

КБ «КУБАНЬ КРЕДИТ» ООО

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность
за 1 квартал 2020 года

СОДЕРЖАНИЕ

Бухгалтерский баланс.....	3
Отчет о финансовых результатах.....	5
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков	8
Отчет об изменениях в капитале.....	28
Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	31
Отчет о движении денежных средств.....	39
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	
1. Общие положения.....	41
2. Краткая характеристика деятельности Банка	41
3. Основы подготовки отчетности и основные положения учетной политики Банка.....	44
3.1. Основы подготовки отчетности.....	44
3.2. Учетная политика и перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику Банка на 2020 год, влияющих на сопоставимость отдельных показателей его деятельности	45
3.3. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики в течение отчетного периода, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	45
3.4. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты	50
4. Сопроводительная информация к формам промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	51
4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	51
4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты	51
4.1.2. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	53
4.1.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	55
4.1.4. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	66
4.1.5. Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	69
4.1.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	73
4.1.7. Прочие активы	75
4.1.8. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	79
4.1.8.1. Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	79
4.1.8.2. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	79
4.1.9. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	80
4.1.10. Прочие обязательства	80
4.1.11. Условные обязательства.....	83
4.1.12. Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения	86
4.1.13. Информация о методах оценки активов после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе.....	86
4.1.14. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	87
4.1.15. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки	90
4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	91
4.2.1. Процентные доходы и расходы	91
4.2.2. Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	92
4.2.3. Информация о чистых доходах от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	93
4.2.4. Информация о чистых доходах от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами.....	93
4.2.5. Комиссионные доходы и расходы	94
4.2.6. Информация о прочих операционных доходах	94
4.2.7. Информация о прочих операционных расходах.....	95
4.2.8. Информация о расходах по налогам.....	95
4.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	96
4.3.1. Уставный капитал.....	96
4.3.2. Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	97
4.3.3. Резервный фонд	97
4.3.4. Денежные средства безвозмездного финансирования.....	97
4.3.5. Нераспределенная прибыль	97
4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	98
5. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами	99
5.1. Информация о подверженности риску и причинах возникновения риска	99
5.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками	100
5.3. Информация о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска	102
5.3.1. Основные положения стратегии управления рисками и капиталом	102
5.3.2. Краткое описание процедур управления значимыми для Банка рисками и методов их оценки	103
5.3.2.1. Кредитный риск.....	103
5.3.2.2. Рыночный риск	105
5.3.2.3. Операционный риск.....	109
5.3.2.4. Процентный риск банковского портфеля.....	109
5.3.2.5. Риск ликвидности	112
5.3.3. Управление капиталом.....	117
6. Операции со связанными сторонами	118

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
03	32293624	2518

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

за 31 марта 2020 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации КБ "Кубань Кредит" ООО

Российская Федерация, 350000, г.Краснодар,

ул. им. Орджоникидзе, дом №46 /

Адрес (место нахождения) кредитной организации ул.Красноармейская, дом №32

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1.1	4 988 616	3 617 897
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1	2 409 516	2 959 836
2.1	Обязательные резервы		1 751 470	1 709 079
3	Средства в кредитных организациях	4.1.1	688 450	1 042 451
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.2	12 845 159	19 117 389
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.1.3	71 772 797	65 948 026
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4.1.4	9 990 057	9 962 151
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	4.1.7	67 845	106 145
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.5	6 139 451	5 857 421
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.1.6	64 469	64 469
13	Прочие активы	4.1.7	224 184	222 881
14	Всего активов		109 190 544	108 898 666
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0

1	2	3	4	5
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.1.8	93 544 888	94 137 116
16.1	средства кредитных организаций	4.1.8.1	371 289	1 221 652
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.8.2	93 173 599	92 915 464
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		79 632 140	79 319 228
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.2	0	171
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.1.9	224 237	220 497
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	4.1.9	224 237	220 497
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	4.1.10	0	49 723
20	Отложенные налоговые обязательства	4.1.10, 4.2.8	370 448	370 448
21	Прочие обязательства	4.1.10	662 458	451 565
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.1.11	194 859	166 732
23	Всего обязательств		94 996 890	95 396 252
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		246 500	246 500
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		1 495 842	1 495 842
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1 079 394	1 080 232
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		400 000	400 000
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		10 971 918	10 279 840
36	Всего источников собственных средств		14 193 654	13 502 414
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.1.11	8 522 053	7 416 136
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.1.11	3 060 856	3 491 100
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Руководитель

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: (861) 274-92-83

" 8 " июня 2020 г.

Чупрынникова Н.Н.

Борисенко А.Ю.

Стариков Д.А.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
03	32293624	2518

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за " 1 " квартал 2020 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации КБ "Кубань Кредит" ООО

Российская Федерация, 350000, г.Краснодар,
ул.им.Орджоникидзе, дом № 46/

Адрес (место нахождения) кредитной организации ул.Красноармейская, дом № 32

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

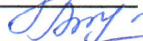
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4.2.1	2 375 575	2 188 392
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		51 067	86 155
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 861 154	1 762 300
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		463 354	339 937
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.2.1	1 233 027	1 147 951
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		6 081	18 017
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1 223 207	1 128 938
2.3	по выпущенным ценным бумагам		3 739	996
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4.2.1	1 142 548	1 040 441
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.2.2	-444 113	-330 077
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	4.2.2	5 756	-10 008
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		698 435	710 364
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2.3	-313 037	72 563

1	2	3	4	5
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2.4	54 025	39 534
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2.4	37 803	1 151
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	4.2.4	296 366	-43 698
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	4.2.5	545 679	497 650
15	Комиссионные расходы	4.2.5	77 970	64 392
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	4.2.2	1 735	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.2.2	-27 967	-30 348
19	Прочие операционные доходы	4.2.6	573 919	53 160
20	Чистые доходы (расходы)		1 788 988	1 235 984
21	Операционные расходы	4.2.7	1 046 304	949 081
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		742 684	286 903
23	Возмещение (расход) по налогам	4.2.8	51 444	111 817
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		691 240	175 788
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	4.2.7	0	-702
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		691 240	175 086

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		691 240	175 086
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	4.3.2	-1 047	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	4.3.2	-1 047	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	4.3.2	-209	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	4.3.2	-838	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	4.3.2	-838	0
10	Финансовый результат за отчетный период		690 402	175 086

Руководитель _____  Чупрынникова Н.Н.

Главный бухгалтер _____  Борисенко А.Ю.

Исполнитель _____  Стариков Д.А.

Телефон: (861) 274-92-83

" 8 " июня 2020 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
03	32293624	2518

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА
ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ**
(публикуемая форма)

на " 01 " апреля 2020 г.

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

КБ "Кубань Кредит" ООО

Адрес (место нахождения) кредитной организации

Российская Федерация, 350000, г. Краснодар,
ул. им. Орджоникидзе, дом №46/
(головной кредитной организации банковской группы) ул. Красноармейская, дом №32

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояс- нения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	4.3.1	246 500	246 500	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)	4.3.1	246 500	246 500	24
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		9 961 383	9 961 384	32+35
2.1	прошлых лет		9 561 383	8 093 279	35
2.2	отчетного года		400 000	1 868 105	32
3	Резервный фонд	4.3.3	1 495 842	1 495 842	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		неприменимо	неприменимо	неприменимо

1	2	3	4	5	6
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)		11 703 725	11 703 726	24+27+32+35
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		143 041	150 266	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо	неприменимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо	неприменимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 – 22, 26 и 27)		143 041	150 266	11
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)		11 560 684	11 553 460	24+27+32+35-11

1	2	3	4	5	6
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		неприменимо	неприменимо	неприменимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	неприменимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37 – 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		11 560 684	11 553 460	24+27+32+35-11
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		1 420 040	1 080 232	29+35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		неприменимо	неприменимо	неприменимо

1	2	3	4	5	6
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	неприменимо
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		1 420 040	1 080 232	29+35
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		1 420 040	1 080 232	29+35

1	2	3	4	5	6
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	5.3.3	12 980 724	12 633 692	24+27+32+35- 11+29
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		110 675 775	106 351 064	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		110 675 775	106 351 064	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		112 024 589	107 700 924	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	5.3.3	10.446	10.864	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	5.3.3	10.446	10.864	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	5.3.3	11.587	11.730	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		7.000	6.750	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	5.3.3	2.500	2.250	
66	антициклическая надбавка		0	0	
67	надбавка за системную значимость		неприменимо	неприменимо	неприменимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		3.6311	3.7777	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	4.5	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0	6.0	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0	8.0	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо	неприменимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		неприменимо	неприменимо	неприменимо

1	2	3	4	5	6
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		неприменимо	неприменимо	неприменимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № 1.1 раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой в разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей" на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" по адресу: www.kk.bank

Раздел 1¹. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/– строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			

1	2	3	4	5
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:							
1.1	активы с коэффициентом риска ¹ 0 процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							

¹ Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7» ¹ , с коэффициентом риска 150 процентов							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов							

¹ Страновые оценки указаны в соответствии классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках размещается на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»).

1	2	3	4	5	6	7	8	9
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые непроцентные доходы			
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
7.1	процентный риск			
7.2	фондовый риск			
7.3	валютный риск			
7.4	товарный риск			

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							

1	2	3	4	5	6	7	8	9
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	КБ "Кубань Кредит" ООО	КБ "Кубань Кредит" ООО	КБ "Кубань Кредит" ООО	КБ "Кубань Кредит" ООО	КБ "Кубань Кредит" ООО
2	Идентификационный номер инструмента капитала	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
3	Право, применимое к инструментам капитала	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
Регулятивные условия						
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода («Базель III»)	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода («Базель III»)	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	доли в уставном капитале	доли в уставном капитале	доли в уставном капитале	доли в уставном капитале	доли в уставном капитале
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	208 281	13 804	9 121	7 395	5 900
9	Номинальная стоимость инструмента	208 281 (Российский рубль)	13 804 (Российский рубль)	9 121 (Российский рубль)	7 395 (Российский рубль)	5 900 (Российский рубль)
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	28.09.1993, 20.07.1995, 30.12.1997, 31.07.1998, 22.03.1999, 28.08.2000, 20.11.2003, 29.03.2004, 30.12.2010	22.03.1999, 20.11.2003, 30.12.2010	30.12.2010	22.03.1999, 30.12.2010	28.09.1993, 20.07.1995, 30.12.1997, 12.07.2001
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
Проценты/дивиденды/купонный доход						
17	Тип ставки по инструменту	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
18	Ставка	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
20	Обязательность выплат дивидендов	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
22	Характер выплат	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Конвертируемость инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
25	Полная либо частичная конвертация	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо

1	2	3	4	5	6	7
26	Ставка конвертации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
27	Обязательность конвертации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
32	Полное или частичное списание	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
33	Постоянное или временное списание	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
34	Механизм восстановления	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
34a	Тип субординации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
35	Субординированность инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо

Номер строки	Наименование характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
		8	9	10	11
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	КБ "Кубань Кредит" ООО	КБ "Кубань Кредит" ООО	КБ "Кубань Кредит" ООО	КБ "Кубань Кредит" ООО
2	Идентификационный номер инструмента капитала	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
3	Право, применимое к инструментам капитала	Россия	Россия	Россия	Россия
3a	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
Регулятивные условия					
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода («Базель III»)	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода («Базель III»)	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	доли в уставном капитале	доли в уставном капитале	доли в уставном капитале	доли в уставном капитале
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	877	553	427	142
9	Номинальная стоимость инструмента	877 (Российский рубль)	553 (Российский рубль)	427 (Российский рубль)	142 (Российский рубль)
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	30.12.1997, 31.07.1998, 22.03.1999, 12.07.2001, 20.11.2003	31.07.1998, 22.03.1999	22.03.1999, 20.11.2003	28.09.1993, 22.03.1999
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
Проценты/дивиденды/купонный доход					
17	Тип ставки по инструменту	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо

		8	9	10	11
18	Ставка	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
20	Обязательность выплат дивидендов	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
22	Характер выплат	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Конвертируемость инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
25	Полная либо частичная конвертация	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
26	Ставка конвертации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
27	Обязательность конвертации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
32	Полное или частичное списание	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
33	Постоянное или временное списание	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
34	Механизм восстановления	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
34а	Тип субординации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
35	Субординированность инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» сайта

(ссылка на сайт кредитной организации)

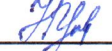
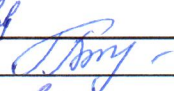
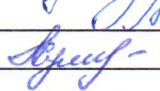
Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (номер пояснения _____).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего _____, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд _____;
- 1.2. изменения качества ссуд _____;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России ¹, _____;
- 1.4. иных причин _____.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего _____, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд _____;
- 2.2. погашения ссуд _____;
- 2.3. изменения качества ссуд _____;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России ¹, _____;
- 2.5. иных причин _____.

Руководитель		Чупрынникова Н.Н.
Главный бухгалтер		Борисенко А.Ю.
Исполнитель		Кушнарева А.С.
Телефон:	(861) 274-92-83	
" 8 "	июня	2020 г.

¹ Устанавливается в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
03	32293624	2518

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (публикуемая форма)

на 01.04.2020 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

КБ "Кубань Кредит" ООО

Адрес (место нахождения) кредитной организации

Российская Федерация, 350000, г.Краснодар, ул. им. Орджоникидзе, дом №46 /
ул.Красноармейская, дом №32

Код формы по ОКУД 0409810

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		246 500	0	0	0	995 021	0	0	1 332 524	400 000	0	0	8 256 597	11 230 642
2	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		246 500	0	0	0	995 021	0	0	1 332 524	400 000	0	0	8 256 597	11 230 642

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	4.3.5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	175 086	175 086
5.1	прибыль (убыток)	4.3.5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	175 086	175 086
5.2	прочий совокупный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения	4.3.5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	510 465	510 465
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	4.3	246 500	0	0	0	995 021	0	0	1 332 524	400 000	0	0	8 942 148	11 916 193
13	Данные на начало отчетного года		246 500	0	0	0	1 080 232	0	0	1 495 842	400 000	0	0	10 279 840	13 502 414
14	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		246 500	0	0	0	1 080 232	0	0	1 495 842	400 000	0	0	10 279 840	13 502 414
17	Совокупный доход за отчетный период:	4.3.2, 4.3.5	0	0	0	0	-838	0	0	0	0	0	0	691 240	690 402
17.1	прибыль (убыток)	4.3.5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	691 240	691 240
17.2	прочий совокупный доход	4.3.2	0	0	0	0	-838	0	0	0	0	0	0	0	-838

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
18	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	4.3.5	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	838	838
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Данные за отчетный период	4.3	246 500	0	0	0	1 079 394	0	0	1 495 842	400 000	0	0	10 971 918	14 193 654

Руководитель

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: (861) 274-92-83

" 8 " июня 2020 г.

Чупрыникова Н.Н.

Борисенко А.Ю.

Стариков Д.А.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
03	32293624	2518

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**

(публикуемая форма)
на " 01 " апреля 2020 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

КБ "Кубань Кредит" ООО

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

Российская Федерация, 350000, г. Краснодар,
ул. им. Орджоникидзе, дом №46/ул. Красноармейская, дом №32

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		11 560 684	11 553 460	10 091 369	10 107 406	10 122 102
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		12 275 257	12 268 032	10 091 369	10 107 406	10 122 102
2	Основной капитал		11 560 684	11 553 460	10 091 369	10 107 406	10 122 102
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		12 275 257	12 268 032	10 091 369	10 107 406	10 122 102
3	Собственные средства (капитал)		12 980 724	12 633 692	12 251 217	11 625 568	11 275 575
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		14 046 631	13 348 264	12 667 766	11 738 181	11 870 223

1	2	3	4	5	6	7	8
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		112 024 589	107 700 924	100 656 076	101 467 095	98 931 221
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	5.3.3	10.446	10.864	10.150	10.084	10.361
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10.958	10.796	10.165	10.095	10.123
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	5.3.3	10.446	10.864	10.150	10.084	10.361
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10.958	10.796	10.165	10.095	10.123
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	5.3.3	11.587	11.730	12.171	11.457	11.397
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		12.390	11.659	12.603	11.581	11.726
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.250	2.125	2.000	1.875
9	Антициклическая надбавка		0	0	0	0	0
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.500	2.250	2.125	2.000	1.875
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		3.6311	3.7777	4.2231	3.5000	3.4405
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		108 448 305	109 063 976	102 761 856	95 498 227	91 470 226
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		10.66	10.59	9.82	10.58	11.07

1	2	3	4	5	6	7	8					
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		11.20	10.53	9.73	10.52	10.85					
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ												
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.											
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.											
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент											
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)												
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.											
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.											
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент											
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент												
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	5.3.2.5	148.405	255.798	229.819	80.968	76.090					
22	Норматив текущей ликвидности Н3	5.3.2.5	254.303	177.742	589.048	99.935	134.994					
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	5.3.2.5	63.138	57.915	46.196	90.787	97.610					
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение количество нарушений длительность	максимальное значение количество нарушений длительность	максимальное значение количество нарушений длительность	максимальное значение количество нарушений длительность	максимальное значение количество нарушений длительность					
			17.514		17.092		17.398		18.137		18.667	
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		297.161	309.550	279.659	307.723	318.784					
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1			1.010	0.982	1.212	1.141					
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		0	0	0	0	0					

1	2	3	4			5			6			7			8		
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение	количество нарушений	активность	максимальное значение	количество нарушений	активность	максимальное значение	количество нарушений	активность	максимальное значение	количество нарушений	активность	максимальное значение	количество нарушений	активность
			11.186			10.979			8.249			11.793			12.691		
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк																
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк																
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк																
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1																
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16																
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1																
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2																
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18																

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		109 190 544
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		17 880
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		13 639
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		3 532 257
7	Прочие поправки		3 243 324
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		109 510 996

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		104 642 642
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		143 041
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		104 499 601
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0

1	2	3	4
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		17 880
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),		17 880
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		384 928
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		13 639
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13),		398 567
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		8 321 244
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		4 788 987
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		3 532 257
Капитал и риски			
20	Основной капитал		11 560 684
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		108 448 305
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		10.66

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на _____	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			

1	2	3	4	5
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

Руководитель

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: (861) 274-92-83

" 8 " июня 2020 г.

Чупрынникова Н.Н.

Борисенко А.Ю.

Кушнарева А.С.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
03	32293624	2518

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на " 01 " апреля 2020 г.

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

КБ "Кубань Кредит" ООО

Российская Федерация, 350000, г.Краснодар,
ул.им.Орджоникидзе, дом № 46/

Адрес (место нахождения) кредитной организации

ул.Красноармейская, дом № 32

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		673 165	407 181
1.1.1	проценты полученные		2 379 760	2 029 588
1.1.2	проценты уплаченные		-1 115 659	-1 107 396
1.1.3	комиссии полученные		559 486	502 087
1.1.4	комиссии уплаченные		-91 854	-76 550
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-51 481	-4 132
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		53 966	39 543
1.1.8	прочие операционные доходы		66 637	49 027
1.1.9	операционные расходы		-1 050 226	-853 626
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-77 464	-171 360
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-1 052 842	-1 053 339
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-42 391	-29 229
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		6 210 717	2 504 798

1	2	3	4	5
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-5 595 348	-2 279 585
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-104 708	-12 552
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	27 893
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-850 164	-655 935
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-678 054	-638 951
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	-5 907
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		7 106	36 129
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-379 677	-646 158
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-2 116	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	4.1.5, 4.1.6	-45 098	-42 344
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	4.1.5, 4.1.6	4 716	9 112
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-42 498	-33 232
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		756 347	-179 481
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		334 172	-858 871
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		5 858 009	6 606 807
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.4	6 192 181	5 747 936

Руководитель

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: (861) 274-92-83

" 8 " июня 2020 г.

Чупрынникова Н.Н.

Борисенко Л.Ю.

Стариков Д.А.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящая пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее по тексту – отчетность) коммерческого Банка «Кубань Кредит» общества с ограниченной ответственностью (КБ «Кубань Кредит» ООО), подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации за отчетный период с 1 января по 31 марта 2020 года включительно (далее по тексту – отчетный период), по состоянию за 31 марта 2020 года.

Данные настоящей пояснительной информации приведены в тысячах российских рублей (далее по тексту – тыс. руб.), если не указано иное.

Коммерческий банк «Кубань Кредит» общество с ограниченной ответственностью (далее по тексту – Банк) создано на основании решения Собрания учредителей и зарегистрировано 5 апреля 1993 года.

Банк зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – Банк России) за регистрационным номером 2518 от 28 сентября 1993 года.

КБ «Кубань Кредит» ООО внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером 1022300003703 от 28 сентября 1993 года.

Банк зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 350000, г. Краснодар, ул. им. Ораджоникидзе, дом № 46/ ул. Красноармейская, дом № 32.

В течение отчетного периода полное фирменное наименование и юридический адрес Банка не менялись.

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Банк имеет Генеральную лицензию на осуществление банковских операций № 2518, выданную Банком России 3 июля 2012 года без ограничения срока действия, и осуществляет деятельность в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо Генеральной лицензии Банка России Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

Лицензия	Орган, выдавший лицензию	№ лицензии	Дата выдачи лицензии
На право привлечения во вклады и размещения драгоценных металлов	Банк России	2518	5 марта 2008 года
На осуществление дилерской деятельности	Федеральная служба по финансовым рынкам	023-13748-010000	26 марта 2013 года

Основная деятельность Банка включает:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- выдачу банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов), в том числе электронных денежных средств.

Банк также вправе осуществлять следующие операции:

- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- другие операции с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Ограничения на осуществление банковских операций отсутствуют.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц с 9 декабря 2004 года.

Банк является членом Ассоциации региональных банков «Россия», Торгово-промышленной палаты Краснодарского края, Российского союза промышленников и предпринимателей, Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР), систем быстрых денежных переводов: «Вестерн Юнион», «Золотая Корона», «Contact», Международной платежной системы «Visa» в качестве ассоциированного члена и Международной платежной системы «MasterCard» в качестве аффилированного члена, участником торгов на валютном, фондовом рынках и рынке драгоценных металлов

ПАО «Московская биржа», участником Сообщества Всемирных Интербанковских Финансовых Телекоммуникаций (S.W.I.F.T.), уполномоченным банком Федеральной Таможенной Службы России и аккредитованным банком Агентства по страхованию вкладов.

Региональная сеть Банка насчитывает 153 (31 марта 2019 года: 149) точки продаж, которые расположены преимущественно в Краснодарском крае, а также в Ростовской области, Республике Адыгея и г. Москве, в том числе по состоянию за 31 марта:

	2020	2019
Дополнительные офисы	82	79
Операционные кассы вне кассового узла	71	70
Итого	153	149

В течение отчетного периода дополнительные офисы не открывались (1 квартал 2019 года: 2).

Информация о рейтингах, присвоенных Банку международным и национальным рейтинговыми агентствами по состоянию за 31 марта 2020 года, представлена ниже.

Наименование рейтингового агентства	Рейтинг	Дата последнего подтверждения/изменения рейтинга	Краткое описание текущего рейтинга
Moody's Investors Service	Международный рейтинг – «B2», прогноз стабильный	6 августа 2019 года	низкая степень кредитоспособности на международном уровне
Аналитическое кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество)	Национальный рейтинг - «BB+», прогноз стабильный	13 июня 2019 года	умеренно низкий уровень кредитоспособности в Российской Федерации
ООО «Национальные Кредитные Рейтинги»	Национальный рейтинг - «BB+», прогноз стабильный	19 февраля 2020 года	умеренно низкий уровень кредитоспособности в Российской Федерации

В феврале 2020 года рейтинговое агентство ООО «Национальные Кредитные Рейтинги» присвоило Банку кредитный рейтинг BB+.ru с прогнозом «стабильный». По мнению аналитиков агентства, уровень базовой оценки собственной кредитоспособности Банка в достаточной степени отражает специфику бизнеса Банка и его финансовое положение.

Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

Статистические данные Банка России и администрации Краснодарского края (далее по тексту – край) по итогам за январь-февраль 2020 года свидетельствуют о сохранении стабильной социально-экономической ситуации в крае. Большинство отраслей экономики демонстрируют положительную динамику:

- темп роста продукции сельского хозяйства составил 101,6% при 101% за аналогичный период прошлого года;
- темп роста выпуска продукции промышленного производства составил 102,3% при 100,3% за аналогичный период прошлого года;
- темп роста розничных продаж составил 104,3% при 100,9% за аналогичный период прошлого года;
- темп роста объемов строительства составил 109,1% при 55,5% за аналогичный период прошлого года;
- темп роста оборотов в общественном питании составил 102,9% при 101,9% за аналогичный период прошлого года;
- темп роста объемов платных услуг населению составил 105,6% при 95,7% за аналогичный период прошлого года.
- темп роста оборота оптовой торговли составил 100,3% при 99,5% за аналогичный период прошлого года.
- темп роста валового регионального продукта составил 102,6% при 98,4% за аналогичный период прошлого года.

Улучшена ситуация по уровню жизни населения:

- темп роста индекса потребительских цен составил 101,9% при 105% за аналогичный период прошлого года;
- темп роста показателя реальной заработной платы составил 106,4% при 101,5% за аналогичный период прошлого года.

По состоянию за 29 февраля 2020 года в органах службы занятости населения зарегистрировано 17,5 тыс. граждан, имеющих статус «безработных», что на 1,6% меньше, чем по состоянию за 28 февраля 2019 года. Уровень регистрируемой безработицы составил 0,6% от численности экономически активного населения при 0,6% по состоянию за 28 февраля 2019 года.

В банковской системе края в течение января-февраля 2020 года:

- объем средств клиентов в региональных банках края снизился на 1,7% (аналогичный период прошлого года: снижение на 2,7%), в том числе:
 - ✓ объем средств юридических лиц уменьшился на 1,8% (аналогичный период прошлого года: снижение на 6,7%);
 - ✓ объем средств физических лиц уменьшился на 1,6% (аналогичный период прошлого года: снижение на 1,7%);
- кредитный портфель региональных банков увеличился на 4% (аналогичный период прошлого года: увеличение на 1,3%), в том числе:
 - ✓ кредитный портфель юридических лиц увеличился на 4,8% (аналогичный период прошлого года: увеличение на 0,6%);
 - ✓ кредитный портфель физических лиц увеличился на 2,6% (аналогичный период прошлого года: увеличение на 2,9%).

Экономическая ситуация в крае, тенденции в развитии банковской системы края, финансовых и фондовых рынков страны напрямую влияют на деятельность Банка.

Основные показатели деятельности Банка в 1 квартале 2020 года

Основными направлениями вложения средств Банка (в абсолютном выражении и в процентах от общей суммы активов) по состоянию за 31 марта 2020 года являются:

- ссудная задолженность юридических и физических лиц – 71 772 797 тыс. руб. или 65,7% активов (31 декабря 2019 года: 65 948 026 тыс. руб. или 60,6% активов);
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – 12 845 159 тыс. руб. или 11,8% активов (31 декабря 2019 года: 19 117 389 тыс. руб. или 17,6% активов);
- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости – 9 990 057 тыс. руб. или 9,1% активов (31 декабря 2019 года: 9 962 151 тыс. руб. или 9,1% активов);
- денежные средства, средства на счетах в Банке России и в кредитных организациях – 8 086 582 тыс. руб. или 7,4% активов (31 декабря 2019 года: 7 620 184 тыс. руб. или 7,0% активов).

Основными источниками средств Банка (в абсолютном выражении и в процентах от общей суммы пассивов) по состоянию за 31 марта 2020 года являются:

- средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей – 79 632 140 тыс. руб. или 84,2% пассивов (31 декабря 2019 года: 79 319 228 тыс. руб. или 83,1% пассивов);
- средства корпоративных клиентов – 13 541 459 тыс. руб. или 14,3% пассивов (31 декабря 2019 года: 13 596 236 тыс. руб. или 14,3% пассивов).

Финансовый результат деятельности Банка за 1 квартал 2020 года составил 690 402 тыс. руб. (1 квартал 2019 года: 175 086 тыс. руб.), в том числе:

- чистая прибыль в сумме 691 240 тыс. руб. (1 квартал 2019 года: 175 086 тыс. руб.);
- прочий совокупный убыток, включающий изменение фонда переоценки стоимости основных средств и отложенного налога, относящегося к фонду переоценки стоимости основных средств, в сумме 838 тыс. руб. (1 квартал 2019 года: отсутствовал).

Основными операциями Банка, оказавшими влияние на формирование финансового результата, являются:

- кредитование, включая межбанковские кредиты;
- расчетно-кассовые операции;
- операции с иностранной валютой, драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами;
- операции с ценными бумагами.

Основными статьями доходов и расходов по результатам деятельности Банка за 1 квартал 2020 года являются:

- чистые процентные доходы – 1 142 548 тыс. руб. (1 квартал 2019 года: 1 040 441 тыс. руб.);
- прочие операционные доходы – 573 919 тыс. руб. (1 квартал 2019 года: 53 160 тыс. руб.);
- чистые комиссионные доходы – 467 709 тыс. руб. (1 квартал 2019 года: 433 258 тыс. руб.);
- чистые доходы от операций с драгоценными металлами (включая переоценку) – 296 366 тыс. руб. (1 квартал 2019 года: чистый убыток в сумме 43 698 тыс. руб.);
- чистые доходы от операций с иностранной валютой (включая переоценку) – 91 128 тыс. руб. (1 квартал 2019 года: 40 685 тыс. руб.);
- операционные расходы – 1 046 304 тыс. руб. (1 квартал 2019 года: 949 081 тыс. руб.);
- чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток – 313 037 тыс. руб. (1 квартал 2019 года: чистые доходы в сумме 72 563 тыс. руб.);
- расходы по созданию резервов на возможные потери и под ожидаемые кредитные убытки – 470 345 тыс. руб. (1 квартал 2019 года: 360 425 тыс. руб.);
- расходы по налогам – 51 444 тыс. руб. (1 квартал 2019 года: 111 817 тыс. руб.).

В течение 1 квартала 2020 года основные показатели деятельности Банка изменились следующим образом:

- собственные средства (капитал) Банка, отраженные в отчетности по форме 0409808, увеличились на 347 032 тыс. руб. (с 12 633 692 тыс. руб. до 12 980 724 тыс. руб.);
- активы Банка увеличились на 291 878 тыс. руб. (с 108 898 666 тыс. руб. до 109 190 544 тыс. руб.);
- объем средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей увеличился на 312 912 тыс. руб. (с 79 319 228 тыс. руб. до 79 632 140 тыс. руб.);
- объем средств юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, уменьшился на 54 777 тыс. руб. (с 13 596 236 тыс. руб. до 13 541 459 тыс. руб.).

Банк, по-прежнему, продолжает развиваться, удерживает лидирующие позиции среди самостоятельных банков Краснодарского края. Ниже приведена информация о рейтингах основных показателей деятельности Банка, составленных информационным агентством Банки.ру, по состоянию за:

Показатель	31 марта 2020		31 декабря 2019	
	по России	в регионе	по России	в регионе
Активы, нетто	61	1	63	1
Чистая прибыль	41	1	66	1
Капитал	71	1	69	1
Кредитный портфель	51	1	51	1
Просроченная задолженность в кредитном портфеле	84	1	75	2
Вклады физических лиц	37	1	37	1
Вложения в ценные бумаги	52	1	45	1

3. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

3.1. Основы подготовки отчетности

Отчетность составлена в соответствии с:

- Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее по тексту – Указание № 4927-У);
- Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями:

- Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее по тексту – Положение № 579-П);
- Положения Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитной организации»;
- Положения Банка России от 15 апреля 2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»;
- Положения Банка России от 22 декабря 2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»;
- Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;
- Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;
- Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;
- Положения Банка России от 12 ноября 2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее по тексту – Положение № 659-П);
- применимых к деятельности Банка Международных стандартов финансовой отчетности (далее по тексту – МСФО), введенных в действие на территории Российской Федерации

и другими нормативными документами.

Аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 1 квартал 2020 года не проводился.

3.2. Учетная политика и перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику Банка на 2020 год, влияющих на сопоставимость отдельных показателей его деятельности

Учетная политика Банка разработана с учетом требований следующих нормативных документов:

- Гражданского Кодекса Российской Федерации;
- Налогового Кодекса Российской Федерации;
- Федерального Закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Федерального Закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Федерального закона Российской Федерации от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- Федерального Закона от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- Положения № 579-П;
- прочих законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Министерства финансов Российской Федерации.

Учетная политика Банка – нормативный документ, объединяющий в себе сведения о выбранной совокупности способов ведения бухгалтерского учета по всем направлениям деятельности Банка.

Основная цель Учетной политики Банка – определение единой совокупности способов ведения бухгалтерского учета, включающих в себя:

- способы первичного наблюдения и регистрации фактов финансово-хозяйственной деятельности в целях отражения в учете;
- приемы организации документооборота и обработки учетной информации;
- методы группировки и учета финансовой и хозяйственной деятельности, способы применения счетов бухгалтерского учета;
- способы итогового обобщения фактов деятельности Банка;
- иные принципы, способы, приемы и методы ведения бухгалтерского учета.

Инструменты реализации Учетной политики содержатся во внутренних нормативных документах Банка, разрабатываемых и утверждаемых в установленном порядке. При разработке внутренних нормативных документов Банк учитывает требования существующих законодательных и нормативных актов и на постоянной основе осуществляет контроль соответствия внутренних нормативных документов действующему законодательству.

Учетная политика Банка на 2020 год была утверждена приказом Председателя Правления Банка от 30 декабря 2019 года № 1860-П.

В течение 1 квартала 2020 года изменения в Учетную политику Банка на 2020 год, связанные с изменением принципов, методов оценки и учета операций и способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносились.

3.3. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики в течение отчетного периода, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Бухгалтерский баланс

По состоянию за 31 марта 2020 года презентация сравнительных (по состоянию за 31 декабря 2019 года) данных отдельных статей бухгалтерского баланса (далее по тексту – баланс), относящихся к:

- чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости,
- прочим активам,
- средствам клиентов, оцениваемым по амортизированной стоимости, не являющихся кредитными организациями,
- вкладам (средствам) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей;
- прочим обязательствам

была изменена в связи с:

- изменениями правил составления баланса, согласно которым процентные расходы, начисленные Банком по операциям привлечения денежных средств от *физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей*, подлежат отражению в статье отражения соответствующего обязательства;
- изменениями в порядке учета обеспечительных платежей по операциям предоставления и получения имущества в аренду, согласно которым:
 - ✓ полученные Банком обеспечительные платежи подлежат признанию в качестве прочих привлеченных средств в составе средств клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, если договорами аренды предусмотрен их возврат в полном объеме арендатору по окончании срока аренды (ранее – в составе прочих обязательств);
 - ✓ уплаченные Банком обеспечительные платежи (включая созданные по ним резервы на возможные потери (далее по тексту – РВП)) подлежат признанию в качестве прочих размещенных средств в составе чистой ссудной

задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, если договорами аренды предусмотрен их возврат в полном объеме арендодателю по окончании срока аренды (ранее – в составе прочих активов);

- изменениями в классификации в балансе начисленных доходов за неиспользованный лимит кредитных линий (включая созданные по ним оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки (далее по тексту – ОР под ОКУ)), которые отражаются в качестве начисленных процентных доходов в составе чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости (ранее – в составе прочих активов).

В целях обеспечения сопоставимости при отражении в балансе по состоянию за 31 марта 2020 года показатели вышеуказанных статей по состоянию за 31 декабря 2019 года были скорректированы. Эффект от указанных выше изменений на представление данных по состоянию за 31 декабря 2019 года может быть представлен следующим образом:

Статья баланса		Подлежит отражению с учетом			Пояснения к корректировкам
Номер	Наименование	Первоначально отражено	Сумма корректировок	корректировок	
5	Чистая ссудная задолженность	65 947 500	526	65 948 026	465 – рекласс начисленных доходов за неиспользованный лимит кредитных линий. (26) – рекласс ОР под ОКУ, созданного по начисленным доходам за неиспользованный лимит кредитных линий. 500 – рекласс уплаченных Банком обеспечительных платежей по договорам аренды. (413) – рекласс РВП, созданного по начисленным доходам за неиспользованный лимит кредитных линий.
13	Прочие активы	223 407	(526)	222 881	(465) – рекласс начисленных доходов за неиспользованный лимит кредитных линий. 26 – рекласс ОР под ОКУ, созданного по начисленным доходам за неиспользованный лимит кредитных линий. (500) – рекласс уплаченных Банком обеспечительных платежей по договорам аренды. 413 – рекласс РВП, созданного по начисленным доходам за неиспользованный лимит кредитных линий.
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	92 913 172	2 292	92 915 464	Рекласс полученных Банком обеспечительных платежей по договорам аренды.
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	79 081 104	238 124	79 319 228	237 559 – корректировка показателя на величину процентных расходов, начисленных на остатки по вкладам (средствам) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей. 565 – корректировка показателя на величину полученных Банком обеспечительных платежей по договорам аренды.
21	Прочие обязательства	453 857	(2 292)	451 565	Рекласс полученных Банком обеспечительных платежей по договорам аренды.

Отчет о финансовых результатах

По состоянию за 31 марта 2020 года презентация сравнительных (по состоянию за 31 марта 2019 года) данных отдельных статей прибылей и убытков отчета о финансовых результатах (далее по тексту – ОФР), относящихся к:

- процентным доходам, в том числе от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями,
- чистым процентным доходам,
- изменению РВП и ОР под ОКУ по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам,
- чистым процентным доходам после создания РВП,
- изменению резерва по прочим потерям,
- прочим операционным доходам,

была изменена в связи с изменениями учетных классификаций прибылей и убытков в ОФР, в том числе в части:

- доходов, полученных за неиспользованный лимит кредитных линий, отражаемых в составе процентных доходов (ранее – в составе прочих операционных доходов) прибылей и убытков ОФР;

- изменения ОР под ОКУ по начисленным доходам за неиспользованный лимит кредитных линий, отражаемых в качестве изменений РВП по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (ранее – в качестве изменения ОР под ОКУ по прочим потерям) прибылей и убытков ОФР;
- изменения РВП по уплаченным Банком обеспечительным платежам по операциям получения имущества в аренду, отражаемых в качестве изменений РВП по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (ранее – в качестве изменения РВП по прочим потерям) прибылей и убытков ОФР;

В целях обеспечения сопоставимости при отражении в прибылях и убытках ОФР показатели вышеуказанных статей за сопоставимый период прошлого года были скорректированы. Эффект от указанных выше изменений на представление данных за 1 квартал 2019 года может быть представлен следующим образом:

Статья прибылей и убытков ОФР		Подлежит отражению с учетом			Пояснения к корректировкам
Номер	Наименование	Первоначально отражено	Сумма корректировок	корректировок	
1	Процентные доходы, всего	2 182 987	5 405	2 188 392	Рекласс доходов, полученных за неиспользованный лимит кредитных линий.
1.2	Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 756 895	5 405	1 762 300	Рекласс доходов, полученных за неиспользованный лимит кредитных линий.
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 035 036	5 405	1 040 441	Рекласс доходов, полученных за неиспользованный лимит кредитных линий.
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(330 070)	(7)	(330 077)	(1) – рекласс изменения в ОФР ОР под ОКУ по начисленным доходам за неиспользованный лимит кредитных линий. (6) – рекласс изменения в ОФР РВП по уплаченным Банком обеспечительным платежам по операциям получения имущества в аренду.
4.1	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	(10 007)	(1)	(10 008)	(1) – рекласс изменения в ОФР ОР под ОКУ по начисленным доходам за неиспользованный лимит кредитных линий.
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	704 966	5 398	710 364	5 405 – рекласс доходов, полученных за неиспользованный лимит кредитных линий. (1) – рекласс изменения в ОФР ОР под ОКУ по начисленным доходам за неиспользованный лимит кредитных линий. (6) – рекласс изменения в ОФР РВП по уплаченным Банком обеспечительным платежам по операциям получения имущества в аренду.
18	Изменение резерва по прочим потерям	(30 355)	7	(30 348)	1 – рекласс изменения в ОФР ОР под ОКУ по начисленным доходам за неиспользованный лимит кредитных линий. 6 – рекласс изменения в ОФР РВП по уплаченным Банком обеспечительным платежам по операциям получения имущества в аренду.
19	Прочие операционные доходы	58 565	(5 405)	53 160	Рекласс доходов, полученных за неиспользованный лимит кредитных линий.

Отчет о движении денежных средств

По состоянию за 31 марта 2020 года презентация сравнительных (по состоянию за 31 марта 2019 года) данных отдельных статей отчета о движении денежных средств (далее по тексту – ОДДС), относящихся к:

- денежным средствам, полученным от (использованным в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах,
- полученным процентам,
- прочим операционным доходам,
- приросту (снижению) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств,
- чистому приросту (снижению) по ссудной задолженности,
- чистому приросту (снижению) по прочим активам,
- чистому приросту (снижению) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями,
- чистому приросту (снижению) по прочим обязательствам,
- итогу по разделу 1,
- влиянию изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты,
- приросту (использованию) денежных средств и их эквивалентов;
- денежным средствам и их эквивалентам на начало отчетного года,
- денежным средствам и их эквивалентам на конец отчетного периода

была изменена в связи с изменениями учетных классификаций в являющихся основами для составления ОДДС:

- прибылей и убытков ОФР – в части доходов, полученных за неиспользованный лимит кредитных линий, отражаемых в составе процентных доходов (ранее – в составе прочих операционных доходов) ОФР;
- балансе, в том числе:
 - ✓ в части расчетов по сделкам купли-продажи иностранной валюты, заключенным на валютном рынке ПАО «Московская биржа», учитываемых на балансовом счете № 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами», согласно которому остатки по указанным выше расчетам подлежат отражению (согласно полученному от Банка России разъяснению) в балансе в составе средств в кредитных организациях (ранее – в составе чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости);
 - ✓ в части полученных Банком возвратных обеспечительных платежей по договорам аренды, согласно которому остатки по указанным выше платежам подлежат отражению в балансе в качестве прочих привлеченных средств в составе средств клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости (ранее – в составе прочих обязательств);
 - ✓ в части уплаченных Банком возвратных обеспечительных платежей по договорам аренды, согласно которому остатки по указанным выше платежам подлежат отражению в балансе в качестве прочих размещенных средств в составе чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости (ранее – в составе прочих активов).

В целях обеспечения сопоставимости при отражении в ОДДС показатели вышеуказанных статей за сопоставимый период прошлого года были скорректированы. Эффект от указанных выше изменений на представление данных за 31 марта 2019 года может быть представлен следующим образом:

Статья ОДДС		Подлежит отражению с учетом			Пояснения к корректировкам
Номер	Наименование	Первоначально отражено	Сумма корректировок	корректировок	
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	407 042	139	407 181	Рекласс начисленных процентных доходов, реализованных в течение отчетного периода по договорам услуги права требования.
1.1.1	Проценты полученные	2 024 192	5 396	2 029 588	5 405 – рекласс доходов, полученных за неиспользованный лимит кредитных линий. (182) – рекласс изменения в течение отчетного периода начисленных в балансе доходов за неиспользованный лимит кредитных линий. 34 – рекласс изменения в течение отчетного периода начисленных в балансе доходов в виде субсидий, поступающих из федерального бюджета для возмещения недополученных доходов по кредитам, предоставленным Банком в рамках льготных программ кредитования с государственной поддержкой. 139 – рекласс начисленных процентных доходов, реализованных в течение отчетного периода по договорам услуги права требования.

Статья ОДДС		Первоначально отражено	Сумма корректировок	Подлежит отражению с учетом корректировок	Пояснения к корректировкам
Номер	Наименование				
1.1.8.	Прочие операционные доходы	54 284	(5 257)	49 027	(5 405) – рекласс доходов, полученных за неиспользованный лимит кредитных линий. 182 – рекласс изменения в течение отчетного периода начисленных в балансе доходов за неиспользованный лимит кредитных линий. (34) – рекласс изменения в течение отчетного периода начисленных в балансе доходов в виде субсидий, поступающих из федерального бюджета для возмещения недополученных доходов по кредитам, предоставленным Банком в рамках льготных программ кредитования с государственной поддержкой.
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего	(1 044 054)	(9 285)	(1 053 339)	(237) – рекласс изменения в течение отчетного периода остатка расчетов по сделкам купли-продажи иностранной валюты. 941 – рекласс переоценки остатков расчетов по сделкам купли-продажи иностранной валюты в течение отчетного периода. (9 850) – рекласс изменения в течение отчетного периода остатка средств в кредитных организациях, переданного НКО «НКЦ» (АО) в качестве обеспечения, из денежных средств и их эквивалентов в прочие активы. (139) – рекласс начисленных процентных доходов, реализованных в течение отчетного периода по договорам уступки права требования.
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	(2 280 130)	545	(2 279 585)	(237) – рекласс изменения остатка расчетов по сделкам купли-продажи иностранной валюты в течение отчетного периода. 941 – рекласс переоценки остатков расчетов по сделкам купли-продажи иностранной валюты в течение отчетного периода. (139) – рекласс начисленных процентных доходов, реализованных в течение отчетного периода по договорам уступки права требования.
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	(2 722)	(9 830)	(12 552)	(20) – рекласс изменения в течение отчетного периода остатка гарантийных платежей, предоставленных Банком арендодателям в рамках договоров получения имущества в аренду. (9 850) – рекласс изменения в течение отчетного периода остатка средств в кредитных организациях, переданных НКО «НКЦ» (АО) в качестве обеспечения, из денежных средств и их эквивалентов в прочие активы.
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(639 052)	101	(638 951)	20 – рекласс изменения в течение отчетного периода остатка гарантийных платежей, предоставленных Банком арендодателям в рамках договоров получения имущества в аренду. Рекласс изменения в течение отчетного периода остатка гарантийных платежей, полученных Банком от арендаторов в рамках договоров предоставления имущества в аренду
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	36 230	(101)	36 129	Рекласс изменения в течение отчетного периода остатка гарантийных платежей, полученных Банком от арендаторов в рамках договоров предоставления имущества в аренду
1.3	Итого по разделу 1	(637 012)	(9 146)	(646 158)	(237) – рекласс изменения в течение отчетного периода остатка расчетов по сделкам купли-продажи иностранной валюты. 941 – рекласс переоценки остатков расчетов по сделкам купли-продажи иностранной валюты в течение отчетного периода. (9 850) – рекласс изменения в течение отчетного периода остатка средств в кредитных организациях, переданных НКО «НКЦ» (АО) в качестве обеспечения, из денежных средств и их эквивалентов в прочие активы.

Статья ОДДС		Подлежит отражению с учетом			Пояснения к корректировкам
Номер	Наименование	Первоначально отражено	Сумма корректировок	корректировок	
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(178 540)	(941)	(179 481)	Рекласс переоценки остатков расчетов по сделкам купли-продажи иностранной валюты в течение отчетного периода.
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	(848 784)	(10 087)	(858 871)	(237) – рекласс изменения в течение отчетного периода остатка расчетов по сделкам купли-продажи иностранной валюты. (9 850) – рекласс изменения в течение отчетного периода остатка средств в кредитных организациях, переданных НКО «НКЦ» (АО) в качестве обеспечения, из денежных средств и их эквивалентов в прочие активы.
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6 603 333	3 474	6 606 807	Рекласс остатка расчетов по сделкам купли-продажи иностранной валюты на начало отчетного года из ссудной задолженности в денежные средства и их эквиваленты.
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5 754 549	(6 613)	5 747 936	3 237 – рекласс остатка расчетов по сделкам купли-продажи иностранной валюты на конец отчетного периода, из ссудной задолженности в денежные средства и их эквиваленты. (9 850) – рекласс остатка средств в кредитных организациях на конец отчетного периода на сумму обеспечения, переданного НКО «НКЦ» (АО) в качестве обеспечения, из денежных средств и их эквивалентов в прочие активы.

3.4. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

За период после отчетной даты до даты подписания отчетности произошло следующее существенное событие после отчетной даты, свидетельствующее о возникших после отчетной даты условиях.

Пандемия коронавируса (COVID-19), вспышка которого произошла в первом квартале 2020 года, предполагает реализацию во втором квартале 2020 года различных мер по предотвращению, сдерживанию и подавлению ее распространения, включая транспортные ограничения, временное закрытие различных организаций, ограничения на проведения собраний и встреч, карантин и изоляцию.

Указанные события могут оказывать влияние на деятельность Банка. Однако, ввиду значительной степени неопределенности сценария развития ситуации на данный момент достоверная оценка возможных последствий и финансового эффекта указанных выше событий затруднительна к прогнозированию.

Руководство Банка проводит мониторинг, оценку текущей ситуации и влияние пандемии коронавируса (COVID-19) на деятельность Банка. Руководство Банка принимает во внимание следующие факторы:

- наличие стабильной клиентской базы, сформированной на долгосрочный период,
- проводимые меры по поддержке финансовой системы со стороны Банка России,
- выполнение всех требований Центрального Банка Российской Федерации в отношении соблюдения обязательных нормативов;
- наличие сформированной системы управления рисками, позволяющей адекватно оценивать и управлять принимаемыми рисками,
- стабильный спрос на услуги Банка,
- прилагаются максимальные усилия по переводу клиентов Банка на дистанционное обслуживание,

и считает, что у Банка отсутствует существенная неопределенность в отношении его способности продолжать свою деятельность непрерывно.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ФОРМАМ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты¹ включают в себя следующие позиции по состоянию за:

	31 марта 2020	31 декабря 2019
Наличные денежные средства	3 821 164	2 744 140
Текущие счета в Банке России (кроме обязательных резервов)	634 494	1 227 205
Средства в кредитных организациях <i>без риска потерь</i> , в том числе:	712 002	1 066 003
<i>Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации</i>	<i>338 783</i>	<i>743 453</i>
<i>Средства на торговых банковских счетах</i>	<i>128 761</i>	<i>96 057</i>
<i>Незавершенные расчеты</i>	<i>92 511</i>	<i>65 666</i>
<i>Корреспондентские счета в кредитных организациях-нерезидентах</i>	<i>89 531</i>	<i>113 067</i>
<i>Взносы в гарантийные фонды</i>	<i>58 616</i>	<i>47 666</i>
<i>Средства на счетах для осуществления клиринга</i>	<i>3 800</i>	<i>94</i>
Прочие эквиваленты денежных средств без риска потерь	1 167 452	873 757
Итого денежные средства и их эквиваленты	6 335 112	5 911 105

В течение отчетного периода и 2019 года ОР под ОКУ по средствам в кредитных организациях не создавался.

Ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных денежных средств и прочих эквивалентов денежных средств, по кредитному качеству на основании уровней кредитного риска по состоянию за 31 марта 2020 года:

	Текущие счета в Банке России (кроме обязательных резервов)	Средства в кредитных организациях	Итого
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>			
Высокий уровень кредитоспособности	634 494	711 813	1 346 307
Умеренный уровень кредитоспособности		189	189
За вычетом ОР под ОКУ	-	-	-
Итого денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных денежных средств и прочих эквивалентов денежных средств	634 494	712 002	1 346 496

Ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных денежных средств и прочих эквивалентов денежных средств, по кредитному качеству на основании уровней кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2019 года:

	Текущие счета в Банке России (кроме обязательных резервов)	Средства в кредитных организациях	Итого
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>			
Высокий уровень кредитоспособности	1 227 205	1 064 317	2 291 522
Умеренный уровень кредитоспособности		1 686	1 686
За вычетом ОР под ОКУ	-	-	-
Итого денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных денежных средств и прочих эквивалентов денежных средств	1 227 205	1 066 003	2 293 208

¹ Для целей раскрытия в настоящем пункте и далее по тексту настоящей пояснительной информации в состав денежных средств и их эквивалентов включена сумма показателей статей 1, 2, 3 за вычетом статьи 2.1 бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806.

Ниже представлен анализ текущих и необесцененных средств в кредитных организациях по кредитному качеству по состоянию за 31 марта 2020 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации:						
РНКО «Платежный центр» (ООО)	-	-	BB+	275 386	-	275 386
ПАО Банк «Финансовая корпорация Открытие»	-	Ba2	-	28 975	-	28 975
АО «Альфа-Банк»	BB+	Ba1	BB+	9 492	-	9 492
АйСиБиСи Банк (АО)	-	-	-	-	7 633	7 633
ПАО «Сбербанк»	BBB	Baa3	-	5 816	-	5 816
Банк ВТБ (ПАО)	-	Baa3	BBB-	5 733	-	5 733
ООО НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	-	-	-	-	4 514	4 514
ООО КБ «ПЛАТИНА»	-	-	-	-	878	878
КИВИ Банк (АО)	-	-	-	-	189	189
АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)	-	B1	-	167	-	167
Средства на торговых банковских счетах:						
НКО «НКЦ» (АО)	BBB	-	-	128 761	-	128 761
Незавершенные расчеты:						
ПАО «Сбербанк»	BBB	Baa3	-	92 511	-	92 511
Корреспондентские счета в кредитных организациях-нерезидентах:						
РАЙФФАЙЗЕН БАНК ИНТЕРНАЦИОНАЛЬ (АВСТРИЯ)	-	A3	A-	89 531	-	89 531
Взносы в гарантийные фонды:						
НКО «НКЦ» (АО)	BBB	-	-	30 000	-	30 000
АО НСПК «МИР»	-	-	-	-	23 552	23 552
ООО НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	-	-	-	-	5 064	5 064
Средства на счетах для осуществления клиринга:						
НКО «НКЦ» (АО)	BBB	-	-	3 800	-	3 800
Итого				670 172	41 830	712 002

Ниже представлен анализ текущих и необесцененных средств в кредитных организациях по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2019 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации:						
РНКО «Платежный центр» (ООО)	-	-	BB+	637 737	-	637 737
ПАО «Сбербанк»	BBB	Baa3	-	45 104	-	45 104
ПАО Банк «Финансовая корпорация Открытие»	-	Ba2	-	25 876	-	25 876
Банк ВТБ (ПАО)	-	Baa3	BBB-	15 801	-	15 801
АО «Альфа-Банк»	BB+	Ba1	BB+	11 881	-	11 881
ООО НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	-	-	-	-	3 744	3 744
КИВИ Банк (АО)	-	-	-	-	1 546	1 546
ООО КБ «ПЛАТИНА»	-	-	-	-	1 004	1 004
АйСиБиСи Банк (АО)	-	-	-	-	620	620
АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)	-	B1	-	140	-	140
Корреспондентские счета в кредитных организациях-нерезидентах:						
РАЙФФАЙЗЕН БАНК ИНТЕРНАЦИОНАЛЬ (АВСТРИЯ)	-	A3	BBB+	113 067	-	113 067
Средства на торговых банковских счетах:						
НКО «НКЦ» (АО)	BBB	-	-	96 057	-	96 057
Незавершенные расчеты:						
ПАО «Сбербанк»	BBB	Baa3	-	65 666	-	65 666
Взносы в гарантийные фонды:						
АО НСПК «МИР»	-	-	-	-	23 552	23 552
НКО «НКЦ» (АО)	BBB	-	-	20 000	-	20 000
ООО НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	-	-	-	-	4 114	4 114
Средства на счетах для осуществления клиринга:						
НКО «НКЦ» (АО)	BBB	-	-	94	-	94
Итого				1 031 423	34 580	1 066 003

Анализ кредитного риска, валютного риска, процентного риска банковского портфеля и риска ликвидности в части денежных средств и их эквивалентов представлен в разделе 5 настоящей пояснительной информации.

4.1.2. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию за 31 марта 2020 года и за 31 декабря 2019 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены долговыми ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. По состоянию за 31 декабря 2019 года финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены производными финансовыми инструментами.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают следующие позиции по состоянию за:

	31 марта 2020	31 декабря 2019
Облигации федерального займа (ОФЗ)	4 164 090	4 186 571
Облигации российских кредитных организаций	3 789 876	3 944 283
Облигации российских организаций	3 080 280	3 161 580
Российские региональные и муниципальные облигации	1 390 683	1 460 900
Еврооблигации Российской Федерации	404 598	329 632
Облигации Банка России	-	6 034 351
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 829 527	19 117 317

Ниже представлены номинальные процентные ставки и сроки погашения долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию за:

	31 марта 2020		31 декабря 2019	
	Доходность, %	Срок погашения	Доходность, %	Срок погашения
Облигации федерального займа (ОФЗ)	7,00-7,60	декабрь 2021 – декабрь 2022	7,00-7,60	декабрь 2021 – декабрь 2022
Облигации российских кредитных организаций	4,90-8,90	июнь 2020 – март 2033	4,90-9,45	июнь 2020 – март 2033
Российские региональные и муниципальные облигации	7,00-7,63	октябрь 2024 – июнь 2025	6,70-7,63	октябрь 2024 – декабрь 2026
Облигации российских организаций	7,50-7,70	ноябрь 2027 – февраль 2028	7,50-7,70	ноябрь 2027 – февраль 2028
Еврооблигации Российской Федерации	4,50	апрель 2022	4,50	апрель 2022
Облигации Банка России	-	-	6,25	февраль 2020 – март 2020

По состоянию за 31 марта 2020 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, общей балансовой стоимостью 10 695 048 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 16 908 286 тыс. руб.) были включены в действующий на указанную дату ломбардный список Банка России.

По состоянию за 31 марта 2020 года облигации российских организаций в сумме 1 045 360 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 1 046 460 тыс. руб.) были переданы Банку России в качестве залога в рамках генерального кредитного договора на предоставление кредитов, обеспеченных залогом ценных бумаг.

Ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию за 31 марта 2020 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB	Baa3	BBB-	4 164 090	-	4 164 090
Облигации российских кредитных организаций:						
ВЭБ.РФ	BBB	Baa3	BBB-	2 276 790	-	2 276 790
АО «Альфа-Банк»	BB+	Ba1	BB+	563 704	-	563 704
ПАО Банк «Финансовая корпорация Открытие»	-	Ba2	-	635 732	-	635 732
ПАО «Сбербанк»	BBB	Baa3	-	313 650	-	313 650
Облигации российских организаций:						
ПАО «НК «Роснефть»	-	Baa3	BBB-	2 034 920	-	2 034 920
ПАО «Ростелеком»	BBB-	-	BB+	1 045 360	-	1 045 360
Российские региональные и муниципальные облигации:						
Краснодарский край	-	Ba3	-	1 025 850	-	1 025 850
Белгородская область	-	-	-	-	364 833	364 833
Еврооблигации Российской Федерации	BBB	Baa3	BBB-	404 598	-	404 598
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				12 464 694	364 833	12 829 527

Ниже представлена информация о распределении долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по видам валют по состоянию за 31 марта 2020 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Облигации федерального займа (ОФЗ)	4 164 090	-	-	-	4 164 090
Облигации российских кредитных организаций	2 999 600	790 276	-	-	3 789 876
Облигации российских организаций	3 080 280	-	-	-	3 080 280
Российские региональные и муниципальные облигации	1 390 683	-	-	-	1 390 683
Еврооблигации Российской Федерации	-	404 598	-	-	404 598
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 634 653	1 194 874	-	-	12 829 527

Ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2019 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Облигации Банка России	-	-	-	-	6 034 351	6 034 351
Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB	Baa3	BBB-	4 186 571	-	4 186 571
Облигации российских кредитных организаций:						
ВЭБ.РФ	BBB-	Baa3	BBB	2 202 776	-	2 202 776
АО «Альфа-Банк»	BB+	Ba1	BB+	778 873	-	778 873
ПАО Банк «Финансовая корпорация Открытие»	-	Ba2	-	650 769	-	650 769
ПАО «Сбербанк»	BBB	Baa3	-	311 865	-	311 865
Облигации российских организаций:						
ПАО «НК «Роснефть»	-	Baa3	BBB-	2 115 120	-	2 115 120
ПАО «Ростелеком»	BBB-	-	BB+	1 046 460	-	1 046 460
Российские региональные и муниципальные облигации:						
Краснодарский край	-	Ba3	-	1 038 250	-	1 038 250
Белгородская область	-	-	-	-	408 753	408 753
Свердловская область	BB+	-	-	13 897	-	13 897
Еврооблигации Российской Федерации	BBB	Baa3	BBB-	329 632	-	329 632
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				12 674 213	6 443 104	19 117 317

Ниже представлена информация о распределении долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по видам валют по состоянию за 31 декабря 2019 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Облигации Банка России	6 034 351	-	-	-	6 034 351
Облигации федерального займа (ОФЗ)	4 186 571	-	-	-	4 186 571
Облигации российских кредитных организаций	3 289 473	654 810	-	-	3 944 283
Облигации российских организаций	3 161 580	-	-	-	3 161 580
Российские региональные и муниципальные облигации	1 460 900	-	-	-	1 460 900
Еврооблигации Российской Федерации	-	329 632	-	-	329 632
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 132 875	984 442	-	-	19 117 317

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания

Банк осуществляет сделки по продаже ценных бумаг в рамках договоров по их обратному выкупу.

Ценные бумаги, проданные или выступающие предметом кредитования в рамках договоров по их обратному выкупу, передаются кредитору в обмен на денежные средства. У контрагента есть обязательства по возврату ценных бумаг по истечению второй части сделки «репо» с Банком. Банк определил, что удерживает все риски и выгоды по ценным бумагам и, следовательно, не прекращал признания данных финансовых активов. В дополнение, Банк признает финансовое обязательство по денежным средствам, полученным в обеспечение, отраженное в составе средств кредитных организаций, оцениваемых по амортизированной стоимости (см. п. 4.1.8.1 настоящей пояснительной информации). Данные сделки осуществляются на обычных условиях, принятых в сфере стандартного кредитования и займов ценными бумагами.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, включают в себя следующие позиции по состоянию за:

	31 марта 2020	31 декабря 2019
Балансовая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	384 928	1 271 424
Облигации федерального займа (ОФЗ)	384 928	1 271 424
Балансовая стоимость подлежащего финансового обязательства	371 289	1 221 652

По состоянию за 31 марта 2020 года сделки по продаже ценных бумаг в рамках договоров по их обратному выкупу имеют срок погашения – апрель 2020 года (31 декабря 2019 года: январь 2020 года) и среднюю процентную ставку – 5,26% годовых (31 декабря 2019 года: 5,97% годовых).

Банк заключает сделки с использованием производных финансовых инструментов. Незавершенные сделки с производными финансовыми инструментами включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2020		31 декабря 2019	
	Справедливая стоимость		Справедливая стоимость	
	Актив	Обязательство	Актив	Обязательство
Контракты с производными финансовыми инструментами				
<i>Свопы с российскими контрагентами</i>				
<i>продажа</i>	15 632	-	72	-
<i>покупка</i>	-	-	-	171
Итого производных финансовых активов/обязательств	15 632	-	72	171

Анализ кредитного риска, процентного риска (в составе рыночного), валютного риска, процентного риска банковского портфеля и риска ликвидности в части финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен в разделе 5 настоящей пояснительной информации.

4.1.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (далее по тексту – ссудная задолженность), включает в себя следующие позиции по состоянию за:

	31 марта 2020	31 декабря 2019
Кредиты, предоставленные кредитным организациям:		
Депозиты, размещенные в Банке России	4 804 706	300 000
Учтенные векселя	737 386	583 099
Взносы в гарантийные фонды	7 288	5 894
Ссуды кредитным организациям	-	2 012 842
Кредиты, предоставленные юридическим лицам:		
Кредиты корпоративным клиентам	48 519 582	46 199 310
Кредиты индивидуальным предпринимателям	6 647 608	6 075 373
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	622 851	556 836
Кредиты государственным и муниципальным органам	40 842	25 270
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов	40 450	50 350
Кредиты, предоставленные физическим лицам:		
Ипотечные кредиты	11 698 787	11 563 365
Потребительские кредиты	3 594 706	3 578 318
За вычетом ОР под OKY	(4 941 409)	(5 002 631)
Итого чистая ссудная задолженность	71 772 797	65 948 026

Банк осуществляет льготное ² (с процентной ставкой до 5% годовых) кредитование сельскохозяйственных товаропроизводителей, организаций и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих производство, первичную и (или) последующую (промышленную) переработку сельскохозяйственной продукции и ее реализацию, в качестве уполномоченного банка и в рамках программы государственной поддержки указанных выше субъектов агропромышленного комплекса. По состоянию за 31 марта 2020 года величина таких кредитов (за вычетом ОР под ОКУ) составляет 6 653 377 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 5 977 084 тыс. руб.).

Банк осуществляет льготное ³ (с процентной ставкой до 8,5% годовых) кредитование организаций и индивидуальных предпринимателей – субъектов малого и среднего предпринимательства, в качестве уполномоченного банка и в рамках программы государственной поддержки указанных выше субъектов малого и среднего бизнеса. По состоянию за 31 марта 2020 года величина таких кредитов (за вычетом ОР под ОКУ) составляет 8 836 275 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 5 276 205 тыс. руб.).

Банк осуществляет льготное ⁴ (с процентной ставкой 5% и 6% годовых) ипотечное кредитование граждан Российской Федерации, имеющих детей. По состоянию за 31 марта 2020 года величина таких кредитов (за вычетом ОР под ОКУ) составляет 339 583 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 238 115 тыс. руб.).

На изменение ОР под ОКУ по ссудной задолженности, признанное в составе прибылей и убытков ОФР в течение отчетного периода, оказывают влияние разные факторы, в том числе:

- перевод между стадиями 1 и 2 и стадией 3 по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение в течение периода, и последующее повышение (или понижение) уровня расчета ОКУ: за 12 месяцев или за весь срок;
- начисление дополнительных ОР под ОКУ по новым активам, признанным в течение периода, а также уменьшение ОР под ОКУ в результате прекращения признания активов в течение периода;
- влияние на оценку ОР под ОКУ по причине изменения допущений в модели, включая изменения вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение отчетного периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей;
- списание ОР под ОКУ, относящихся к активам, которые были списаны в течение отчетного периода.

² Согласно Правилам, установленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 29 декабря 2016 года № 1528, Банк имеет право на получение из федерального бюджета субсидий на возмещение недополученных Банком доходов по кредитам, предоставленным российским сельхозпроизводителям на льготных условиях. Информация о сумме полученных Банком в течение отчетного периода из федерального бюджета субсидий в качестве возмещения недополученных Банком доходов по кредитам, предоставленным российским сельхозпроизводителям на льготных условиях, приведена в п. 4.2.1 настоящей пояснительной информации.

³ Согласно Правилам, установленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 30 декабря 2018 года № 1764, Банк имеет право на получение из федерального бюджета субсидий на возмещение недополученных Банком доходов по кредитам, предоставленным российским субъектам малого и среднего предпринимательства на льготных условиях. Информация о сумме полученных Банком в течение отчетного периода из федерального бюджета субсидий в качестве возмещения недополученных Банком доходов по кредитам, предоставленным российским субъектам малого и среднего предпринимательства на льготных условиях, приведена в п. 4.2.1 настоящей пояснительной информации.

⁴ Согласно Правилам, установленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 30 декабря 2017 года № 1711, Банк имеет право на получение из федерального бюджета субсидий на возмещение недополученных Банком доходов по ипотечным кредитам (жилищным займам), предоставленным гражданам Российской Федерации, имеющим детей, на льготных условиях. Информация о сумме полученных Банком в течение отчетного периода из федерального бюджета субсидий в качестве возмещения недополученных Банком доходов по ипотечным кредитам (жилищным займам), предоставленным гражданам Российской Федерации, имеющим детей на льготных условиях, приведена в п. 4.2.1 настоящей пояснительной информации.

Ниже представлен анализ изменения ОР под ОКУ по ссудной задолженности в течение отчетного периода:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или выданные кредитно- обесцененные активы	Итого
РВП по ссудной задолженности за 31 декабря 2019 года	3 744 434	5 558	2 070 824	-	5 820 816
РВП по активам, признанным в периоде	635 288	-	196	-	635 484
РВП по активам, признание которых было прекращено (за вычетом списанных)	(111 767)	(884)	(5 665)		(118 316)
Перевод в стадию 1	4 675	(283)	(4 392)	-	-
Перевод в стадию 2	(2 958)	4 175	(1 217)	-	-
Перевод в стадию 3	(6 474)	(1 927)	8 401	-	-
Списание РВП в связи с уступкой прав требования по договорам цессии	(157)	-	(710 941)	-	(711 098)
Списания за счет РВП в течение периода	-	-	(23)	-	(23)
Создание / (восстановление) РВП	482 421	2 798	4 577	-	489 796
РВП по ссудной задолженности за 31 марта 2020 года	4 745 462	9 437	1 361 760	-	6 116 659
Корректировки РВП до ОР под ОКУ по ссудной задолженности за 31 декабря 2019 года	(378 191)	6 026	(446 020)	-	(818 185)
Корректировки по активам, признанным в периоде	(312 117)	-	-	-	(312 117)
Корректировки по активам, признание которых было прекращено (за вычетом списанных)	15 924	(243)	1 166	-	16 847
Перевод в стадию 1	(4 402)	153	4 249	-	-
Перевод в стадию 2	2 714	(3 510)	796	-	-
Перевод в стадию 3	4 606	(3 107)	(1 499)	-	-
Корректировки в связи с уступкой прав требования по договорам цессии	155	-	205 771	-	205 926
Корректировки с учетом курсовых разниц	375	-	-	-	375
Изменение корректировок РВП до величины ОР под ОКУ	(265 378)	7 016	(9 734)	-	(268 096)
Корректировки РВП до величины ОР под ОКУ по ссудной задолженности за 31 марта 2020 года	(936 314)	6 335	(245 271)	-	(1 175 250)
ОР под ОКУ по ссудной задолженности за 31 декабря 2019 года	3 366 243	11 584	1 624 804	-	5 002 631
ОР под ОКУ по ссудной задолженности за 31 марта 2020 года	3 809 148	15 772	1 116 489	-	4 941 409

Ниже представлен анализ изменения ОР под ОКУ по ссудной задолженности в течение 2019 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или выданные кредитно- обесцененные активы	Итого
РВП по ссудной задолженности за 31 декабря 2018 года	4 158 161	6 879	744 672	25 609	4 935 321
Эффект от изменения учетной политики - признание РВП по процентам 4-5 категории качества	2 725	9	98 134	-	100 868
РВП по активам, признанным в периоде	1 690 008	1 514	5 371	-	1 696 893
РВП по активам, признание которых было прекращено (за вычетом списанных)	(1 585 894)	(1 608)	(66 799)	(1 150)	(1 655 451)
Перевод в стадию 1	4 146	(2 457)	(1 689)	-	-
Перевод в стадию 2	(383)	468	(85)	-	-
Перевод в стадию 3	(245 201)	(2 892)	248 093	-	-
Создание/(восстановление) РВП	(278 718)	3 645	1 060 742	(24 459)	761 210
Списания за счет РВП в течение периода	-	-	(464)	-	(464)
Списание РВП в связи с уступкой прав требования по договорам цессии	(410)	-	(17 151)	-	(17 561)
РВП по ссудной задолженности за 31 декабря 2019 года	3 744 434	5 558	2 070 824	-	5 820 816
ОР под ОКУ по ссудной задолженности за 31 декабря 2018 года	-	-	-	-	-
Эффект от изменения учетной политики - признание ОКУ	(425 172)	5 465	(93 477)	(16 336)	(529 520)
Корректировки по активам, признанным в периоде	92 930	1 282	3 084	-	97 296
Корректировки по активам, признание которых было прекращено (за вычетом списанных)	226 798	(812)	3 441	(1 482)	227 945
Перевод в стадию 1	(3 872)	2 264	1 608	-	-
Перевод в стадию 2	351	(262)	(89)	-	-
Перевод в стадию 3	37 227	(2 724)	(34 503)	-	-
Корректировки в связи с уступкой прав требования по договорам цессии	410	-	9 840	-	10 250
Корректировки с учетом курсовых разниц	(178)	-	-	-	(178)
Изменение корректировок РВП до величины ОР под ОКУ	(306 685)	813	(335 924)	17 818	(623 978)
Корректировки РВП до величины ОР под ОКУ по ссудной задолженности за 31 декабря 2019 года	(378 191)	6 026	(446 020)	-	(818 185)
ОР под ОКУ по ссудной задолженности за 31 декабря 2018 года	4 158 161	6 879	744 672	25 609	4 935 321
ОР под ОКУ по ссудной задолженности за 31 декабря 2019 года	3 366 243	11 584	1 624 804	-	5 002 631

Распределение кредитов клиентам по секторам экономики

Ниже представлена структура ссудной задолженности по отраслям экономики по состоянию за:

	31 марта 2020		31 декабря 2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Строительство и инвестиции	18 494 183	25,8	16 768 553	25,4
Физические лица	14 918 607	20,8	14 776 159	22,4
Сельское хозяйство	14 230 608	19,8	13 091 350	19,9
Торговля	7 104 327	9,9	6 694 131	10,2
Производство	6 351 007	8,8	6 747 535	10,2
Кредитные организации	5 547 537	7,7	2 899 974	4,4
Транспорт и связь	1 329 269	1,9	1 148 318	1,7
Лизинг	213 008	0,3	203 181	0,3
Прочие отрасли	3 584 251	5,0	3 618 825	5,5
Итого чистая ссудная задолженность	71 772 797	100,0	65 948 026	100,0

Реклассификация сравнительной информации

В течение отчетного периода Банк пересмотрел классификацию отдельных корпоративных заемщиков по отраслям экономики. Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении отчетности в текущем году. Эффект от указанных выше изменений на представление данных по состоянию за 31 марта 2020 года приведен ниже:

	До реклассификации	Сумма реклассификации	После реклассификации
<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>			
Торговля	6 692 371	1 760	6 694 131
Транспорт и связь	1 150 078	(1 760)	1 148 318

По состоянию за 31 марта 2020 года у Банка было 10 заемщиков (31 декабря 2019 года: 9 заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 20 768 187 тыс. руб. или 27,1% от общей суммы ссудной задолженности (31 декабря 2019 года: 15 575 549 тыс. руб. или 22,0% от общей суммы ссудной задолженности).

Ниже представлен анализ ссудной задолженности по кредитному качеству в соответствии со стадиями обесценения по состоянию за 31 марта 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или выданные кредитно-обесцененные активы	Итого
Депозиты, размещенные в Банке России:					
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>					
высокий уровень кредитоспособности	4 804 706	-	-	-	4 804 706
Итого депозитов, размещенных в Банке России, до вычета ОР под ОКУ	4 804 706	-	-	-	4 804 706
За вычетом ОР под ОКУ	-	-	-	-	-
Итого депозитов, размещенных в Банке России	4 804 706	-	-	-	4 804 706
Учтенные векселя:					
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>					
высокий уровень кредитоспособности	737 386	-	-	-	737 386
Итого учтенных векселей до вычета ОР под ОКУ	737 386	-	-	-	737 386
За вычетом ОР под ОКУ	(1 843)	-	-	-	(1 843)
Итого учтенных векселей	735 543	-	-	-	735 543
Взносы в гарантийные фонды:					
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>					
высокий уровень кредитоспособности	7 288	-	-	-	7 288
Итого взносов в гарантийные фонды до вычета ОР под ОКУ	7 288	-	-	-	7 288
За вычетом ОР под ОКУ	-	-	-	-	-
Итого взносов в гарантийные фонды	7 288	-	-	-	7 288

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или выданные кредитно-обесцененные активы	Итого
Кредиты корпоративным клиентам					
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>					
высокий уровень кредитоспособности	8 673 066	-	-	-	8 673 066
умеренный уровень кредитоспособности	18 820 529	-	-	-	18 820 529
низкий уровень кредитоспособности	13 501 446	-	-	-	13 501 446
очень низкий уровень кредитоспособности					
состояние дефолта	2 673 133	-	61 453	-	2 734 586
	-	-	707 643	-	707 643
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>					
текущие	3 924 374	-	5 406	-	3 929 780
просроченные на срок свыше 6 месяцев	-	-	152 532	-	152 532
Итого кредитов корпоративным клиентам до вычета ОР под ОКУ	47 592 548	-	927 034	-	48 519 582
За вычетом ОР под ОКУ	(3 615 173)	-	(702 199)	-	(4 317 372)
Итого кредитов корпоративным клиентам	43 977 375	-	224 835	-	44 202 210
Кредиты индивидуальным предпринимателям					
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>					
высокий уровень кредитоспособности	1 935 465	-	-	-	1 935 465
умеренный уровень кредитоспособности	1 215 227	-	-	-	1 215 227
низкий уровень кредитоспособности	711 662	-	-	-	711 662
состояние дефолта	-	-	64 368	-	64 368
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>					
текущие	2 699 295	-	93	-	2 699 388
просроченные на срок от 1 до 3 месяцев	-	905	-	-	905
просроченные на срок свыше 6 месяцев	-	-	20 593	-	20 593
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям до вычета ОР под ОКУ	6 561 649	905	85 054	-	6 647 608
За вычетом ОР под ОКУ	(161 651)	(31)	(63 787)	-	(225 469)
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям	6 399 998	874	21 267	-	6 422 139
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)					
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>					
высокий уровень кредитоспособности	571 338	-	6 536	-	577 874
умеренный уровень кредитоспособности	44 977	-	-	-	44 977
Итого прав требования, приобретенных по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг) до вычета ОР под ОКУ	616 315	-	6 536	-	622 851
За вычетом ОР под ОКУ	(14 321)	-	(6 536)	-	(20 857)
Итого прав требования, приобретенных по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	601 994	-	-	-	601 994
Кредиты государственным и муниципальным органам					
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>					
текущие	40 842	-	-	-	40 842
Итого кредитов государственным и муниципальным органам до вычета ОР под ОКУ	40 842	-	-	-	40 842
За вычетом ОР под ОКУ	(131)	-	-	-	(131)
Итого кредитов государственным и муниципальным органам	40 711	-	-	-	40 711

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или выданные кредитно-обесцененные активы	Итого
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов					
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>					
Высокий уровень кредитоспособности	40 450	-	-	-	40 450
Итого требований по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов до вычета ОР под ОКУ	40 450	-	-	-	40 450
За вычетом ОР под ОКУ	(852)	-	-	-	(852)
Итого требований по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов	39 598	-	-	-	39 598
Ипотечные кредиты					
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>					
текущие	11 556 713	-	8 119	-	11 564 832
просроченные на срок менее 1 месяца	42 693	-	1 655	-	44 348
просроченные на срок от 1 до 3 месяцев	-	21 486	3 802	-	25 288
просроченные на срок от 3 до 6 месяцев	-	-	12 569	-	12 569
просроченные на срок свыше 6 месяцев	-	1 016	50 734	-	51 750
Итого ипотечных кредитов до вычета ОР под ОКУ	11 599 406	22 502	76 879	-	11 698 787
За вычетом ОР под ОКУ	(6 070)	(3 947)	(46 951)	-	(56 968)
Итого ипотечных кредитов	11 593 336	18 555	29 928	-	11 641 819
Потребительские кредиты					
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>					
текущие	3 262 372	-	3 917	-	3 266 289
просроченные на срок менее 1 месяца	17 702	261	1 490	-	19 453
просроченные на срок от 1 до 3 месяцев	-	17 355	2 583	-	19 938
просроченные на срок от 3 до 6 месяцев	-	-	16 269	-	16 269
просроченные на срок свыше 6 месяцев	-	-	272 757	-	272 757
Итого потребительских кредитов до вычета ОР под ОКУ	3 280 074	17 616	297 016	-	3 594 706
За вычетом ОР под ОКУ	(9 107)	(11 794)	(297 016)	-	(317 917)
Итого потребительских кредитов	3 270 967	5 822	-	-	3 276 789
Итого ссудная задолженность до вычета ОР под ОКУ	75 280 664	41 023	1 392 519	-	76 714 206
За вычетом ОР под ОКУ	(3 809 148)	(15 772)	(1 116 489)	-	(4 941 409)
Итого чистая ссудная задолженность	71 471 516	25 251	276 030	-	71 772 797

Ниже представлен анализ ссудной задолженности по кредитному качеству в соответствии со стадиями обесценения по состоянию за 31 декабря 2019 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или выданные кредитно-обесцененные активы	Итого
Ссуды кредитным организациям:					
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>					
высокий уровень кредитоспособности	2 012 842	-	-	-	2 012 842
Итого ссуд кредитным организациям до вычета ОР под ОКУ	2 012 842	-	-	-	2 012 842
За вычетом ОР под ОКУ	(403)	-	-	-	(403)
Итого ссуд кредитным организациям	2 012 439	-	-	-	2 012 439
Учтенные векселя:					
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>					
высокий уровень кредитоспособности	583 099	-	-	-	583 099
Итого учтенных векселей до вычета ОР под ОКУ	583 099	-	-	-	583 099
За вычетом ОР под ОКУ	(1 458)	-	-	-	(1 458)
Итого учтенных векселей	581 641	-	-	-	581 641
Депозиты, размещенные в Банке России:					
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>					
высокий уровень кредитоспособности	300 000	-	-	-	300 000
Итого депозитов, размещенных в Банке России, до вычета ОР под ОКУ	300 000	-	-	-	300 000
За вычетом ОР под ОКУ	-	-	-	-	-
Итого депозитов, размещенных в Банке России	300 000	-	-	-	300 000
Взносы в гарантийные фонды:					
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>					
высокий уровень кредитоспособности	5 894	-	-	-	5 894
Итого взносов в гарантийные фонды до вычета ОР под ОКУ	5 894	-	-	-	5 894
За вычетом ОР под ОКУ	-	-	-	-	-
Итого взносов в гарантийные фонды	5 894	-	-	-	5 894
Кредиты корпоративным клиентам					
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>					
высокий уровень кредитоспособности	8 197 549	-	-	-	8 197 549
умеренный уровень кредитоспособности	17 239 890	-	-	-	17 239 890
низкий уровень кредитоспособности	12 611 947	-	-	-	12 611 947
очень низкий уровень кредитоспособности	2 576 189	-	61 453	-	2 637 642
состояние дефолта	-	-	1 423 109	-	1 423 109
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>					
текущие	3 877 930	-	7 015	-	3 884 945
Просроченные на срок менее 1 месяца	51 648	-	-	-	51 648
просроченные на срок свыше 6 месяцев	-	-	152 580	-	152 580
Итого кредитов корпоративным клиентам до вычета ОР под ОКУ	44 555 153	-	1 644 157	-	46 199 310
За вычетом ОР под ОКУ	(3 199 788)	-	(1 221 656)	-	(4 421 444)
Итого кредитов корпоративным клиентам	41 355 365	-	422 501	-	41 777 866
Кредиты индивидуальным предпринимателям					
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>					
высокий уровень кредитоспособности	1 875 619	-	-	-	1 875 619
умеренный уровень кредитоспособности	763 744	-	-	-	763 744
низкий уровень кредитоспособности	736 534	-	-	-	736 534
состояние дефолта	-	-	64 368	-	64 368
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>					
текущие	2 610 325	-	84	-	2 610 409
Просроченные на срок менее 1 месяца	4 106	-	-	-	4 106
просроченные на срок от 3 до 6 месяцев	-	-	18 973	-	18 973
просроченные на срок свыше 6 месяцев	-	-	1 620	-	1 620
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям до вычета ОР под ОКУ	5 990 328	-	85 045	-	6 075 373
За вычетом ОР под ОКУ	(136 855)	-	(63 829)	-	(200 684)
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям	5 853 473	-	21 216	-	5 874 689

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или выданные кредитно- обесцененные активы	Итого
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)					
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>					
высокий уровень кредитоспособности	551 687	-	-	-	551 687
умеренный уровень кредитоспособности	5 149	-	-	-	5 149
Итого прав требования, приобретенных по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг) до вычета ОР под ОКУ	556 836	-	-	-	556 836
За вычетом ОР под ОКУ	(11 586)	-	-	-	(11 586)
Итого прав требования, приобретенных по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	545 250	-	-	-	545 250
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов					
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>					
Высокий уровень кредитоспособности	50 350	-	-	-	50 350
Итого требований по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов до вычета ОР под ОКУ	50 350	-	-	-	50 350
За вычетом ОР под ОКУ	(1 452)	-	-	-	(1 452)
Итого требований по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов	48 898	-	-	-	48 898
Кредиты государственным и муниципальным органам					
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>					
текущие	25 270	-	-	-	25 270
Итого кредитов государственным и муниципальным органам до вычета ОР под ОКУ	25 270	-	-	-	25 270
За вычетом ОР под ОКУ	(81)	-	-	-	(81)
Итого кредитов государственным и муниципальным органам	25 189	-	-	-	25 189
Ипотечные кредиты					
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>					
текущие	11 311 892	-	4 540	-	11 316 432
просроченные на срок менее 1 месяца	156 230	-	852	-	157 082
просроченные на срок от 1 до 3 месяцев	-	11 526	-	-	11 526
просроченные на срок от 3 до 6 месяцев	-	-	24 130	-	24 130
просроченные на срок свыше 6 месяцев	661	-	53 534	-	54 195
Итого ипотечных кредитов до вычета ОР под ОКУ	11 468 783	11 526	83 056	-	11 563 365
За вычетом ОР под ОКУ	(4 269)	(2 577)	(52 912)	-	(59 758)
Итого ипотечных кредитов	11 464 514	8 949	30 144	-	11 503 607
Потребительские кредиты					
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>					
текущие	3 223 926	152	4 194	-	3 228 272
просроченные на срок менее 1 месяца	56 472	48	710	-	57 230
просроченные на срок от 1 до 3 месяцев	-	11 303	857	-	12 160
просроченные на срок от 3 до 6 месяцев	-	-	9 701	-	9 701
просроченные на срок свыше 6 месяцев	10	-	270 945	-	270 955
Итого потребительских кредитов до вычета ОР под ОКУ	3 280 408	11 503	286 407	-	3 578 318
За вычетом ОР под ОКУ	(10 351)	(9 007)	(286 407)	-	(305 765)
Итого потребительских кредитов	3 270 057	2 496	-	-	3 272 553
Итого ссудная задолженность до вычета ОР под ОКУ	68 828 963	23 029	2 098 665	-	70 950 657
За вычетом ОР под ОКУ	(3 366 243)	(11 584)	(1 624 804)	-	(5 002 631)
Итого чистая ссудная задолженность	65 462 720	11 445	473 861	-	65 948 026

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, представляют собой ссуды, являющиеся существенными по величине и обладающие индивидуальными признаками обесценения. К кредитам, оцениваемым на совокупной основе, относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие сходными характеристиками в отношении уровня риска и/или признаками обесценения.

Суммы кредитов, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Ниже представлена информация о распределении ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 31 марта 2020 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Просрочен- ные/с неопределен- ным сроком	Итого
Кредиты, предоставленные кредитным организациям							
Депозиты, размещенные в Банке России	4 804 706	-	-	-	-	-	4 804 706
Учтенные векселя	-	-	-	737 386	-	-	737 386
Взносы в гарантийные фонды	-	-	-	-	-	7 288	7 288
Кредиты, предоставленные юридическим лицам							
Кредиты корпоративным клиентам	302 130	2 794 653	12 489 604	26 566 556	5 445 011	921 628	48 519 582
Кредиты индивидуальным предпринимателям	22 470	345 589	2 182 918	3 581 119	429 647	85 865	6 647 608
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	11 066	605 249	-	-	-	6 536	622 851
Кредиты государственным и муниципальным органам	242	-	40 600	-	-	-	40 842
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов	2 200	11 000	16 600	10 650	-	-	40 450
Кредиты, предоставленные физическим лицам							
Ипотечные кредиты	29 475	2 372	11 308	589 794	10 931 883	133 955	11 698 787
Потребительские кредиты	17 517	27 956	93 158	2 685 948	441 710	328 417	3 594 706
За вычетом ОР под ОКУ	(16 755)	(129 478)	(833 731)	(2 330 306)	(504 316)	(1 126 823)	(4 941 409)
Итого чистая ссудная задолженность	5 173 051	3 657 341	14 000 457	31 841 147	16 743 935	356 866	71 772 797

Ниже представлена информация о распределении ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию за 31 декабря 2019 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Просрочен- ные/с неопределен- ным сроком	Итого
Кредиты, предоставленные кредитным организациям							
Ссуды кредитным организациям	-	2 012 842	-	-	-	-	2 012 842
Учтенные векселя	-	-	-	583 099	-	-	583 099
Депозиты, размещенные в Банке России	300 000	-	-	-	-	-	300 000
Взносы в гарантийные фонды	-	-	-	-	-	5 894	5 894
Кредиты, предоставленные юридическим лицам							
Кредиты корпоративным клиентам	586 719	5 873 183	11 155 142	23 252 372	3 643 104	1 688 790	46 199 310
Кредиты индивидуальным предпринимателям	128 401	765 339	1 688 181	3 000 688	403 697	89 067	6 075 373
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	18 702	527 360	-	-	-	10 774	556 836
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов	2 200	14 300	13 200	20 650	-	-	50 350
Кредиты государственным и муниципальным органам	-	-	25 270	-	-	-	25 270
Кредиты, предоставленные физическим лицам							
Ипотечные кредиты	26 081	2 904	10 377	546 247	10 730 823	246 933	11 563 365
Потребительские кредиты	14 589	26 903	91 664	2 647 783	447 333	350 046	3 578 318
За вычетом ОР под ОКУ	(18 670)	(237 543)	(904 680)	(1 869 163)	(340 539)	(1 632 036)	(5 002 631)
Итого чистая ссудная задолженность	1 058 022	8 985 288	12 079 154	28 181 676	14 884 418	759 468	65 948 026

Ниже представлена информация о распределении ссудной задолженности по географическому признаку по состоянию за 31 марта 2020 года:

	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
Кредиты, предоставленные кредитным организациям				
Депозиты, размещенные в Банке России	4 804 706	-	-	4 804 706
Учтенные векселя	737 386	-	-	737 386
Взносы в гарантийные фонды	7 288	-	-	7 288
Кредиты, предоставленные юридическим лицам				
Кредиты корпоративным клиентам	48 519 582	-	-	48 519 582
Кредиты индивидуальным предпринимателям	6 647 608	-	-	6 647 608
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	622 851	-	-	622 851
Кредиты государственным и муниципальным органам	40 842	-	-	40 842
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов	40 450	-	-	40 450
Кредиты, предоставленные физическим лицам				
Ипотечные кредиты	11 697 660	-	1 127	11 698 787
Потребительские кредиты	3 594 706	-	-	3 594 706
За вычетом ОР под ОКУ	(4 941 409)	-	-	(4 941 409)
Итого чистая ссудная задолженность	71 771 670	-	1 127	71 772 797

Ниже представлена информация о распределении ссудной задолженности по географическому признаку по состоянию за 31 декабря 2019 года:

	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
Кредиты, предоставленные кредитным организациям				
Ссуды кредитным организациям	2 012 842	-	-	2 012 842
Учтенные векселя	583 099	-	-	583 099
Депозиты, размещенные в Банке России	300 000	-	-	300 000
Взносы в гарантийные фонды	5 894	-	-	5 894
Кредиты, предоставленные юридическим лицам				
Кредиты корпоративным клиентам	46 199 310	-	-	46 199 310
Кредиты индивидуальным предпринимателям	6 075 373	-	-	6 075 373
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	556 836	-	-	556 836
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов	50 350	-	-	50 350
Кредиты государственным и муниципальным органам	25 270	-	-	25 270
Кредиты, предоставленные физическим лицам				
Ипотечные кредиты	11 562 241	-	1 124	11 563 365
Потребительские кредиты	3 578 318	-	-	3 578 318
За вычетом ОР под ОКУ	(5 002 630)	-	(1)	(5 002 631)
Итого чистая ссудная задолженность	65 946 903	-	1 123	65 948 026

Следующая информация о ссудной и приравненной к ней задолженности представлена в других разделах настоящей пояснительной информации, в том числе:

- данные о кредитном риске, валютном риске, процентном риске банковского портфеля и риске ликвидности – в разделе 5;
- данные об остатках и объемах операций со связанными сторонами – в разделе 6.

4.1.4. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

По состоянию за 31 марта 2020 года и за 31 декабря 2019 года чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены долговыми ценными бумагами. Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают в себя следующие позиции по состоянию за:

	31 марта 2020	31 декабря 2019
Облигации российских организаций:		
АО «РОСНАНО»	2 067 080	2 028 700
АО «Почта России»	2 002 820	2 039 460
Государственная компания «Автодор»	1 283 940	1 261 487
Российские региональные и муниципальные облигации:		
Нижегородская область	1 605 328	1 605 328
Московская область	1 014 870	1 014 870
Липецкая область	945 612	945 612
Краснодарский край	605 339	603 221
Свердловская область	501 285	501 285
За вычетом ОР под ОКУ	(36 217)	(37 812)
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	9 990 057	9 962 151

Ниже представлены номинальные процентные ставки и сроки погашения долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию за:

	31 марта 2020		31 декабря 2019	
	Доходность, %	Срок погашения ⁵	Доходность, %	Срок погашения
Облигации российских организаций	7,15-7,70	октябрь 2022 – март 2023	7,15-7,70	октябрь 2022 – март 2023
Российские региональные и муниципальные облигации	6,60-7,05	октябрь 2024 – декабрь 2026	6,60-7,05	октябрь 2024 – декабрь 2026

⁵ В качестве срока обращения указан наиболее ранний из периодов оферты и полного погашения.

Ниже представлен анализ изменения ОР под ОКУ по вложениям в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемым по амортизированной стоимости, в течение отчетного периода и 2019 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
РВП за 31 декабря 2018 года	-	-	-	-
РВП за 31 декабря 2019 года	-	-	-	-
РВП за 31 марта 2020 года	-	-	-	-
<i>Корректировки РВП до величины ОР под ОКУ</i>				
Корректировки РВП до величины ОР под ОКУ за 31 декабря 2018 года	-	-	-	-
Корректировка по активам, признанным в периоде	37 812	-	-	37 812
Корректировки РВП до величины ОР под ОКУ за 31 декабря 2019 года	37 812	-	-	37 812
Изменение корректировок РВП до величины ОР под ОКУ	(1 609)	-	-	(1 609)
Корректировка по активам, признанным в периоде	14	-	-	14
Корректировки РВП до величины ОР под ОКУ за 31 марта 2020 года	36 217	-	-	36 217
ОР под ОКУ за 31 декабря 2018 года	-	-	-	-
ОР под ОКУ за 31 декабря 2019 года	37 812	-	-	37 812
ОР под ОКУ за 31 марта 2020 года	36 217	-	-	36 217

Ниже представлен анализ кредитного качества долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств по состоянию за 31 марта 2020 года:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	ОР под ОКУ	Итого
Облигации российских организаций:							
АО «РОСНАНО»	BBB	-	-	2 067 080	-	(5 168)	2 061 912
АО «Почта России»	BBB	-	-	2 002 820	-	(401)	2 002 419
Государственная компания «Автодор»	BBB	-	-	1 283 940	-	(3 210)	1 280 730
Российские региональные и муниципальные облигации:							
Нижегородская область	BB	Ba3	-	1 605 328	-	(16 534)	1 588 794
Московская область	BBB-	Ba1	-	1 014 870	-	(1 015)	1 013 855
Липецкая область	BB+	-	-	945 612	-	(2 364)	943 248
Краснодарский край	-	Ba3	-	605 339	-	(4 116)	601 223
Свердловская область	BB+	-	-	501 285	-	(3 409)	497 876
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости				10 026 274	-	(36 217)	9 990 057

Ниже представлен анализ кредитного качества долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств по состоянию за 31 декабря 2019 года:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	ОР под ОКУ	Итого
Облигации российских организаций:							
АО «Почта России»	BBB	-	-	2 039 460	-	(408)	2 039 052
АО «РОСНАНО»	BBB	-	-	2 028 700	-	(5 072)	2 023 628
Государственная компания «Автодор»	BBB	-	-	1 261 487	-	(3 154)	1 258 333
Российские региональные и муниципальные облигации:							
Нижегородская область	BB	Ba3	-	1 605 328	-	(16 534)	1 588 794
Московская область	BBB-	Ba1	-	1 014 870	-	(1 015)	1 013 855
Липецкая область	BB+	-	-	945 612	-	(2 364)	943 248
Краснодарский край	-	Ba3	-	603 221	-	(4 102)	599 119
Свердловская область	BB+	-	-	501 285	-	(5 163)	496 122
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости				9 999 963	-	(37 812)	9 962 151

Ниже представлен анализ кредитного качества долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в соответствии со стадиями обесценения по состоянию за 31 марта 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Облигации российских организаций				
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
высокий уровень кредитоспособности	5 353 840	-	-	5 353 840
Итого облигаций российских организаций, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета ОР под ОКУ	5 353 840	-	-	5 353 840
За вычетом ОР под ОКУ	(8 779)	-	-	(8 779)
Итого облигаций российских организаций, оцениваемых по амортизированной стоимости	5 345 061	-	-	5 345 061
Российские региональные и муниципальные облигации				
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
высокий уровень кредитоспособности	4 672 434	-	-	4 672 434
Итого российских региональных и муниципальных облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета ОР под ОКУ	4 672 434	-	-	4 672 434
За вычетом ОР под ОКУ	(27 438)	-	-	(27 438)
Итого российских региональных и муниципальных облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости	4 644 996	-	-	4 644 996
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	9 990 057	-	-	9 990 057

Ниже представлен анализ кредитного качества долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в соответствии со стадиями обесценения по состоянию за 31 декабря 2019 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Облигации российских организаций				
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
высокий уровень кредитоспособности	5 329 647	-	-	5 329 647
Итого облигаций российских организаций, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета ОР под ОКУ	5 329 647	-	-	5 329 647
За вычетом ОР под ОКУ	(8 634)	-	-	(8 634)
Итого облигаций российских организаций, оцениваемых по амортизированной стоимости	5 321 013	-	-	5 321 013
Российские региональные и муниципальные облигации				
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
высокий уровень кредитоспособности	4 670 316	-	-	4 670 316
Итого российских региональных и муниципальных облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета ОР под ОКУ	4 670 316	-	-	4 670 316
За вычетом ОР под ОКУ	(29 178)	-	-	(29 178)
Итого российских региональных и муниципальных облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости	4 641 138	-	-	4 641 138
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	9 962 151	-	-	9 962 151

По состоянию за 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года общая сумма финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлена долговыми ценными бумагами, номинированными в валюте Российской Федерации.

Анализ кредитного риска, валютного риска, процентного риска банковского портфеля и риска ликвидности в части чистых вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлен в разделе 5 настоящей пояснительной информации.

4.1.5. Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы

Информация⁶ о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, в том числе ВНОД, нематериальных активов в течение отчетного периода приведена ниже.

	Земля и здания	Земля и здания ВНОД	Мебель	Оборудование	Транспортные средства	Незавершенные капитальные вложения	Нематериальные активы	Итого
<i>Первоначальная (переоцененная) стоимость</i>								
За 31 декабря 2019 года	5 616 137	549 025	27 918	802 893	93 429	25 635	218 641	7 333 678
Поступления	58	-	-	7 871	-	44 324	2 313	54 566
Выбытия	-	(2 874)	(177)	(8 621)	-	(646)	(227)	(12 545)
Переводы между категориями	-	-	-	3 394	-	(4 826)	1 432	-
За 31 марта 2020 года	5 616 195	546 151	27 741	805 537	93 429	64 487	222 159	7 375 699
<i>Накопленная амортизация</i>								
За 31 декабря 2019 года	799 315	-	26 778	551 837	55 819	-	77 681	1 511 430
Начисления	21 315	-	363	17 028	3 629	-	10 175	52 510
Выбытия	-	-	(177)	(7 807)	-	-	(225)	(8 209)
За 31 марта 2020 года	820 630	-	26 964	561 058	59 448	-	87 631	1 555 731
<i>Остаточная стоимость</i>								
За 31 декабря 2019 года	4 816 822	549 025	1 140	251 056	37 610	25 635	140 960	5 822 248
За 31 марта 2020 года	4 795 565	546 151	777	244 479	33 981	64 487	134 528	5 819 968

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, в том числе ВНОД, нематериальных активов в течение 2019 года приведена ниже.

	Земля и здания	Земля и здания ВНОД	Мебель	Оборудование	Транспортные средства	Незавершенные капитальные вложения	Нематериальные активы	Итого
<i>Первоначальная (переоцененная) стоимость</i>								
За 31 декабря 2018 года	5 424 793	505 637	28 405	739 078	84 790	46 399	130 420	6 959 522
Поступления	29 028	-	-	3 614	-	34 900	1 465	69 007
Выбытия	(24)	(3 139)	-	(2 814)	-	(446)	-	(6 423)
Переводы между категориями	-	-	-	3 847	-	(8 297)	4 450	-
За 31 марта 2019 года	5 453 797	502 498	28 405	743 725	84 790	72 556	136 335	7 022 106
Поступления	32 902	92	-	85 562	6 593	20 000	55 212	200 361
Выбытия	(635)	(33 556)	(487)	(30 679)	(3 304)	(1 360)	(899)	(70 920)
Переводы между категориями	(8 467)	36 400	-	4 285	5 350	(65 561)	27 993	-
Зачет накопленной амортизации при переоценке при переводе в ВНОД	(48)	-	-	-	-	-	-	(48)
Переоценка при переводе в ВНОД	124	-	-	-	-	-	-	124
Переоценка	138 464	43 591	-	-	-	-	-	182 055
За 31 декабря 2019 года	5 616 137	549 025	27 918	802 893	93 429	25 635	218 641	7 333 678
<i>Накопленная амортизация</i>								
За 31 декабря 2018 года	695 960	-	25 556	518 054	44 727	-	50 657	1 334 954
Начисления	20 312	-	458	15 931	3 402	-	5 964	46 067
Выбытия	(8)	-	-	(2 805)	-	-	-	(2 813)
За 31 марта 2019 года	716 264	-	26 014	531 180	48 129	-	56 621	1 378 208
Начисления	62 295	-	1 220	50 605	10 994	-	21 959	147 073
Выбытия	(199)	-	(456)	(29 948)	(3 304)	-	(899)	(34 806)
Зачет накопленной амортизации при переоценке при переводе в ВНОД	(48)	-	-	-	-	-	-	(48)
Переоценка	21 003	-	-	-	-	-	-	21 003
За 31 декабря 2019 года	799 315	-	26 778	551 837	55 819	-	77 681	1 511 430
<i>Остаточная стоимость</i>								
За 31 декабря 2018 года	4 728 833	505 637	2 849	221 024	40 063	46 399	79 763	5 624 568
За 31 марта 2019 года	4 737 533	502 498	2 391	212 545	36 661	72 556	79 714	5 643 898
За 31 декабря 2019 года	4 816 822	549 025	1 140	251 056	37 610	25 635	140 960	5 822 248

⁶ В таблице ниже раскрыто изменение показателя статьи 11 бухгалтерского баланса по форме отчетности 04/09806 за вычетом остатка по балансовому счету № 610 «Запасы», а также за вычетом остатка активов в форме права пользования, информации о составе, структуре и изменении стоимости которых приведена в настоящем пункте пояснительной информации отделию.

Сумма поступления основных средств, в том числе ВНОД, и нематериальных активов в течение отчетного периода составила 54 566 тыс. руб. (1 квартал 2019 года: 69 007 тыс. руб.), в том числе:

- сумма приобретений, совершенных в отчетном периоде – 45 098 тыс. руб. (1 квартал 2019 года: 40 001 тыс. руб.);
- сумма поступлений в результате ранее уплаченных авансов и полученных авансов – 9 468 тыс. руб. (1 квартал 2019 года: 29 006 тыс. руб.).

В течение отчетного периода Банк не исполнял договорных обязательств по ранее приобретенным основным средствам (1 квартал 2019 года: 2 343 тыс. руб.)

Сумма денежных средств, полученных в течение отчетного периода от реализации основных средств, в том числе ВНОД, и нематериальных активов, составила 4 716 тыс. руб. (1 квартал 2019 года: 3 042 тыс. руб.).

По состоянию за 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года существует ограничение прав собственности Банка на объекты недвижимости в связи с наличием договоров аренды и вследствие частного сервитута. Стоимость указанных объектов по состоянию за 31 марта 2020 года составляет 96 618 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 113 003 тыс. руб.), в том числе в связи с наличием договоров аренды – 96 244 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 112 629 тыс. руб.), вследствие частного сервитута – 374 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 374 тыс. руб.).

По состоянию за 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года отсутствовали объекты основных средств, переданные в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств Банка.

Фактические затраты на реконструкцию и модернизацию собственных объектов основных средств и нематериальных активов, совершенные в течение 1 квартала 2020 года, составили 1 811 тыс. руб. (2019 год: 52 785 тыс. руб., в том числе 1 квартал 2019 года: 30 823 тыс. руб.).

Общая сумма договорных обязательств по приобретению основных средств по состоянию за 31 марта 2020 года составляет 1 269 тыс. руб., общая сумма выплаченных авансов составляет 179 697 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: общая сумма договорных обязательств – 1 269 тыс. руб., общая сумма выплаченных авансов – 179 182 тыс. руб.).

Ниже приведена информация о расчетных сроках полезного использования и нормах амортизации объектов основных средств и нематериальных активов, в разрезе категорий, по состоянию за:

<i>категория</i>	31 марта 2020		31 декабря 2019	
	Срок полезного использования, месяцев	Норма амортизации в месяц, %	Срок полезного использования, месяцев	Норма амортизации в месяц, %
Здания	132 – 1500	0,1% – 0,8%	132 – 1500	0,1% – 0,8%
Здания ВНОД	121 – 720	-	290 – 720	-
Мебель	42 – 179	0,6% – 2,4%	42 – 179	0,6% – 2,4%
Оборудование	4 – 300	0,3% – 25,0%	4 – 300	0,3% – 25,0%
Транспортные средства	55 – 85	1,2% – 1,8%	55 – 85	1,2% – 1,8%
Нематериальные активы	19 – 120	0,8% – 5,3%	19 – 120	0,8% – 5,3%

Ниже приведена информация о балансовой стоимости находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств и нематериальных активов, в разрезе категорий, по состоянию за:

<i>категория</i>	31 марта 2020	31 декабря 2019
Оборудование	349 706	343 938
Мебель	25 499	18 261
Транспортные средства	20 960	20 960
Нематериальные активы	19 855	17 337
Итого находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств и нематериальных активов	416 020	400 496

Последняя независимая оценка справедливой стоимости земли и зданий, используемых в основной деятельности Банка и ВНОД, была проведена по состоянию за 31 декабря 2019 года независимым оценщиком, который обладает признанной квалификацией и имеет соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категорией – ИП Ечкаловой Ж.А., в рамках заключенного договора на оценку.

Информация об оценщике, проводившим оценку во исполнение указанного выше договора, приведена ниже:

Фамилия, имя, отчество оценщика	Ечкалова Жанна Александровна
Полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения юридического лица, с которым оценщик, осуществляющий оценочную деятельность самостоятельно, заключил трудовой договор, ИНН, ОГРН такого юридического лица	Индивидуальный предприниматель Ечкалова Жанна Александровна: юридический адрес – 350007, г. Краснодар, ул. Береговая 2/1, кв. 19, ИНН – 231212041414, ОГРНИП – 309230902000020.
Сведения о членстве в саморегулируемой организации оценщиков:	
Полное наименование саморегулируемой организации:	Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков»
Регистрационный номер:	008579
Дата регистрации оценщика в реестре саморегулируемой организации оценщиков:	19 июня 2019 года
Данные о применяемых оценщиком методах оценки справедливой стоимости	При определении справедливой стоимости объектов оценки применялись сравнительный и затратный подходы. Доходный подход не применялся.
Информация о принятых оценщиком допущениях при определении справедливой стоимости объектов	Поскольку: - объекты оценки не являются доходной недвижимостью, способной формировать устойчивые и постоянные потоки доходов, на которых основывается <i>доходный подход</i> , вследствие чего информация, которая бы позволяла прогнозировать будущие доходы от объектов, практически отсутствует, и - применение <i>затратного подхода</i> целесообразно, в основном, для оценки объектов уникальных по своему виду и назначению, для которых не существует рынка, либо объектов с незначительным износом, а также с учетом того, что данный подход не отражает действительных рыночных цен, то в целях определения справедливой стоимости оценщиком в качестве базового был выбран <i>сравнительный подход</i> – как наиболее достоверно отражающий сложившийся уровень рыночных цен на недвижимость. В рамках сравнительного подхода оценщиком был применен <i>метод фаворитных продаж</i> .

Если бы объекты основных средств, учитываемые по переоцененной стоимости, отражались в бухгалтерском учете в сумме фактических затрат на сооружение (строительство), то показатели их балансовой стоимости были бы следующими, в том числе по состоянию за:

	31 декабря 2019		31 декабря 2019	
	Земля и здания	Земля и здания ВНОД	Земля и здания	Земля и здания ВНОД
Первоначальная стоимость	4 388 467	470 681	4 388 409	472 418
Накопленная амортизация	(732 104)	(28 102)	(710 788)	(28 051)
Чистая историческая стоимость	3 656 363	442 579	3 677 621	444 367

Анализ валютного риска, процентного риска банковского портфеля и риска ликвидности в части основных средств, активов в форме права пользования, нематериальных активов и материальных запасов представлен в разделе 5 настоящей пояснительной информации.

Основные средства, переданные в операционную аренду

Информация о составе, структуре и изменении стоимости переданных в аренду основных средств, в том числе ВНОД, в течение отчетного периода и 2019 года приведена ниже.

	Земля и здания	Земля и здания ВНОД	Итого
<i>Первоначальная (переоцененная) стоимость</i>			
За 31 декабря 2018 года	454 061	280 841	734 902
Приобретения	24 916	62	24 978
Передача в операционную аренду	28 191	3 720	31 911
Возврат из операционной аренды	(11 252)	-	(11 252)
Переоценка при переводе в ВНОД	84	-	84
Зачет накопленной амортизации при переоценке при переводе в ВНОД	(32)	-	(32)
Переоценка	14 422	40 668	55 090
Перевод между категориями	(24 541)	24 541	-
За 31 декабря 2019 года	485 849	349 832	835 681
Приобретения	7	-	7
Выбытия	-	(2 589)	(2 589)
Передача в операционную аренду	11 330	-	11 330
Возврат из операционной аренды	(4 514)	-	(4 514)
За 31 марта 2020 года	492 672	347 243	839 915

	Земля и здания	Земля и здания ВНОД	Итого
<i>Накопленная амортизация</i>			
За 31 декабря 2018 года	59 176	-	59 176
Начисления	6 597	-	6 597
Передача в операционную аренду	3 921	-	3 921
Возврат из операционной аренды	(1 383)	-	(1 383)
Зачет накопленной амортизации при переоценке			
при переводе в ВНОД	(32)	-	(32)
Переоценка	1 977	-	1 977
За 31 декабря 2019 года	70 256	-	70 256
Начисления	1 748	-	1 748
Передача в операционную аренду	1 387	-	1 387
Возврат из операционной аренды	(638)	-	(638)
За 31 марта 2020 года	72 753	-	72 753
<i>Остаточная стоимость</i>			
За 31 декабря 2018 года	394 885	280 841	675 726
За 31 декабря 2019 года	415 593	349 832	765 425
За 31 марта 2020 года	419 919	347 243	767 162

Ниже представлены минимальные суммы будущих арендных платежей по договорам операционной аренды без права досрочного прекращения в случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя, по состоянию за:

	31 марта 2020	31 декабря 2019
до одного года	29 930	36 602
от одного года до пяти лет	16 954	19 264
Итого требований по операционной аренде	46 884	55 866

В течение отчетного периода и 1 квартала 2019 года у Банка отсутствовали прямые операционные расходы по переданным в аренду основным средствам. Сумма арендного дохода, полученного в течение 1 квартала 2020 года, составила 13 402 тыс. руб. (1 квартал 2019 года: 11 913 тыс. руб.).

Активы в форме права пользования и арендные обязательства

В своей деятельности Банк помимо имущества, принадлежащего ему по праву собственности, также использует помещения, землю, транспортные средства и оборудование, полученные от контрагентов в рамках заключенных с ними договоров аренды.

В связи со вступлением в силу в 2020 году Положения № 659-П, Банк осуществил классификацию и признание в бухгалтерском учете договоров аренды имущества, действовавших по состоянию на начало отчетного периода, в соответствии с требованиями Положения № 659-П с использованием единого подхода к признанию и оценке всех договоров аренды, предполагающего исключение (в целях признания):

- договоров краткосрочной (менее 12 месяцев) аренды;
- договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую (менее 300 тыс. руб.) стоимость.

В соответствии с указанным выше подходом Банк в отчетном периоде признал в балансе и ОФР:

- активы в форме права пользования (далее по тексту – АФПП) и обязательства по договорам аренды (далее по тексту – АО);
- амортизацию АФПП;
- начисленные на начало отчетного периода проценты по АО.

Информация о составе, структуре и изменении стоимости АФПП в течение отчетного периода приведена ниже.

	Земля и здания	Оборудование	Итого
<i>Первоначальная (переоцененная) стоимость</i>			
За 31 декабря 2019 года	-	-	-
Эффект от изменения учетной политики – признание первоначальной стоимости АФПП	387 484	951	388 435
Приобретения	-	-	-
Выбытия	(523)	-	(523)
Переоценка	(132)	-	(132)
За 31 марта 2020 года	386 829	951	387 780

	Земля и здания	Оборудование	Итого
<i>Накопленная амортизация</i>			
За 31 декабря 2019 года	-	-	-
Эффект от изменения учетной политики – признание накопленной амортизации АФПП	86 269	176	86 445
Начисления	22 286	62	22 348
Выбытия	(523)	-	(523)
За 31 марта 2020 года	108 032	238	108 270
<i>Остаточная стоимость</i>			
За 31 декабря 2019 года	-	-	-
За 31 марта 2020 года	278 797	713	279 510

Информация о составе, структуре и изменении стоимости АО в течение отчетного периода приведена ниже.

	Земля и здания	Оборудование	Итого
<i>Первоначальная (переоцененная) стоимость</i>			
За 31 декабря 2019 года	-	-	-
Эффект от изменения учетной политики – признание первоначальной стоимости АО	294 282	758	295 040
Процентные расходы	13 218	20	13 238
Арендные платежи	(18 994)	(56)	(19 050)
Переоценка	(132)	-	(132)
За 31 марта 2020 года	288 374	722	289 096

Ниже представлена величина расходов, относящихся к краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью, не включенных в АО и отраженных в составе прочих операционных расходов прибылей и убытков ОФР, в течение отчетного периода:

<i>1 квартал 2020 года</i>	Земля и здания	Оборудование	Итого
Краткосрочная аренда	18	393	411
Аренда активов с низкой стоимостью	3 975	-	3 975
Итого	3 993	393	4 386

4.1.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Информация о составе, структуре и изменении стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, приведена ниже.

	Здания и сооружения	Права аренды на земельные участки	Средства и предметы труда	Незавершенное строительство	Земельные участки	Итого
За 31 декабря 2018 года	2 353	36 090	-	29 296	-	67 739
Выбытия	(2 353)	(182)	-	-	-	(2 535)
За 31 марта 2019 года	-	35 908	-	29 296	-	65 204
Приобретения	580	-	-	-	-	580
Поступления по договорам отступного и в результате ранее уплаченных авансов	2 257	-	-	-	62	2 319
Выбытия	(2 837)	-	-	-	(62)	(2 899)
Переоценка	-	(486)	-	(249)	-	(735)
За 31 декабря 2019 года	-	35 422	-	29 047	-	64 469
За 31 марта 2020 года	-	35 422	-	29 047	-	64 469

По состоянию за 31 марта 2020 года сумма долгосрочных активов, предназначенных для продажи, составила 64 469 тыс. руб. Банк принял решение не использовать в основной деятельности данное имущество и планирует реализовать его не позднее июня 2020 года.

В течение отчетного периода изменений в составе, структуре и стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не было. В 1 квартале 2019 года Банком были реализованы долгосрочные активы, предназначенные для продажи, на сумму 2 535 тыс. руб. Сумма денежных средств, полученных в 1 квартале 2019 года от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи, составила 6 070 тыс. руб., в том числе от реализации,

произошедшей в 2018 году – 4 237 тыс. руб. В результате реализации в 1 квартале 2019 года был получен убыток в сумме 702 тыс. руб., отраженный в составе прочих операционных расходов прибыли и убытков ОФР.

Последняя независимая оценка справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, была проведена по состоянию за 31 декабря 2019 года независимым оценщиком, который обладает признанной квалификацией и имеет соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категории – ИП Ечкаловой Ж.А., в рамках заключенного договора на оценку.

Информация об оценщике, проводившим оценку во исполнение указанного выше договора, приведена ниже:

Фамилия, имя, отчество оценщика	Ечкалова Жанна Александровна
Полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения юридического лица, с которым оценщик, осуществляющий оценочную деятельность самостоятельно, заключил трудовой договор, ИНН, ОГРН такого юридического лица	Индивидуальный предприниматель Ечкалова Жанна Александровна: юридический адрес – 350007, г. Краснодар, ул. Береговая 2/1, кв. 19, ИНН – 231212041414, ОГРНИП – 309230902000020.
Сведения о членстве в саморегулируемой организации оценщиков:	
Полное наименование саморегулируемой организации:	Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков»
Регистрационный номер:	008579
Дата регистрации оценщика в реестре саморегулируемой организации оценщиков:	19 июня 2019 года
Данные о применяемых оценщиком методах оценки справедливой стоимости	При определении справедливой стоимости прав аренды на земельные участки и объектов незавершенного строительства применялся только сравнительный подход. Затратный и доходный подходы не применялись, отказ обоснован.
Информация о принятых оценщиком допущениях при определении справедливой стоимости объектов	Поскольку: - объекты оценки не являются доходной недвижимостью, способной формировать устойчивые и постоянные потоки доходов, на которых основывается <i>доходный подход</i> , вследствие чего информация, которая бы позволяла прогнозировать будущие доходы от объектов, практически отсутствует, и - применение <i>затратного подхода</i> целесообразно, в основном, для оценки объектов уникальных по своему виду и назначению, для которых не существует рынка, либо объектов с незначительным износом, а также с учетом того, что данный подход не отражает действительных рыночных цен, то в целях определения справедливой стоимости оценщиком в качестве базового был выбран <i>сравнительный подход</i> – как наиболее достоверно отражающий сложившийся уровень рыночных цен на недвижимость. В рамках сравнительного подхода оценщиком был применен <i>метод фаворения продаж</i> .

Анализ валютного риска, процентного риска банковского портфеля и риска ликвидности в части долгосрочных активов, предназначенных для продажи, представлен в разделе 5 настоящей пояснительной информации.

4.1.7. Прочие активы

Ниже представлена информация об объеме и структуре прочих активов⁷ по состоянию за:

	31 марта 2019	31 декабря 2019
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность	86 173	98 391
Итого прочие финансовые активы	86 173	98 391
За вычетом РВП и ОР под ОКУ	(72 688)	(75 657)
Всего прочие финансовые активы	13 485	22 734
Прочие нефинансовые активы		
Авансовые платежи	216 537	208 491
Налог на прибыль	67 845	106 145
Требования по уплате страховых взносов по вознаграждениям работников	17 562	7 557
Драгоценные металлы в монетах и памятных медальях	14 873	12 279
Расчеты за памятные монеты	5 904	14 775
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	5 847	5 151
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	1 531	1 560
Текущие налоговые активы (кроме налога на прибыль)	188	187
Итого прочие нефинансовые активы	330 287	356 145
За вычетом РВП и ОР под ОКУ	(51 743)	(49 853)
Всего прочие нефинансовые активы	278 544	306 292
Итого прочие активы	292 029	329 026

Ниже представлен анализ изменения РВП и ОР под ОКУ по прочим активам в течение 2019 года и отчетного периода:

	Дебиторская задолженность	Авансовые платежи	Итого
РВП по прочим активам за 31 декабря 2018 года	67 170	43 417	110 587
Создание РВП в течение 2019 года	13 751	6 436	20 187
Списание РВП в связи с уступкой прав требования по договорам цессии	(17)	-	(17)
Списания за счет РВП в течение 2019 года	(5 247)	-	(5 247)
РВП по прочим активам за 31 декабря 2019 года	75 657	49 853	125 510
Изменение корректировок РВП до величины ОР под ОКУ в течение 1 квартала 2020 года	(1 146)	-	(1 146)
Создание/ (восстановление) РВП в течение 1 квартала 2020 года	(904)	1 890	986
Списания за счет РВП в течение 1 квартала 2020 года	(919)	-	(919)
РВП и ОР под ОКУ по прочим активам за 31 марта 2020 года	72 688	51 743	124 431

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию за 31 марта 2020 года:

	Текущие и необесцененные	Просроченные необесцененные	Оцениваемые на индивидуальной основе	Оцениваемые на совокупной основе	Итого
Дебиторская задолженность	11 740	-	74 433	-	86 173
За вычетом РВП и ОР под ОКУ	-	-	(72 688)	-	(72 688)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	11 740	-	1 745	-	13 485

Ниже представлен анализ текущих и необесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию за 31 марта 2020 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Дебиторская задолженность:						
ПАО «Сбербанк»	BBB	Baa3-	-	9	-	9
Итого				9	-	9

⁷ Для целей раскрытия в данном пункте и далее по тексту настоящей пояснительной информации в состав прочих активов включена сумма показателей статей 9,10,13 бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806.

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности, по состоянию за 31 марта 2020 года:

	Финансовые активы в составе прочих активов до вычета РВП и ОР под ОКУ	РВП и ОР под ОКУ	Финансовые активы в составе прочих активов за вычетом РВП и ОР под ОКУ	Отношение РВП и ОР под ОКУ к сумме финансовых активов в составе прочих активов до вычета РВП и ОР под ОКУ
Дебиторская задолженность				
<i>Необесцененная</i>				
Текущая	11 732	-	11 732	0,0%
<i>Оцениваемая на индивидуальной основе</i>				
Текущая	20 080	19 375	705	96,5%
просроченная на срок до 30 дней	1 383	1 339	44	96,8%
просроченная на срок от 31 до 90 дней	1 837	1 837	-	100,0%
просроченная на срок от 91 до 180 дней	1 019	1 019	-	100,0%
просроченная свыше 181 дня	50 113	49 118	995	98,0%
Итого дебиторская задолженность	86 164	72 688	13 476	84,4%
Итого финансовые активы в составе прочих активов	86 164	72 688	13 476	84,4%

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2019 года:

	Текущие и необесцененные	Просроченные необесцененные	Оцениваемые на индивидуальной основе	Оцениваемые на совокупной основе	Итого
Дебиторская задолженность	22 077	-	76 314	-	98 391
За вычетом РВП и ОР под ОКУ	-	-	(75 657)	-	(75 657)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	22 077	-	657	-	22 734

Ниже представлен анализ текущих и необесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2019 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Дебиторская задолженность:						
РНКО «Платежный центр» (ООО)	-	-	BB+	2 400	-	2 400
ООО КБ «ПЛАТИНА»	-	-	-	-	10	10
Итого				2 400	10	2 410

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности, по состоянию за 31 декабря 2019 года:

	Финансовые активы в составе прочих активов до вычета РВП	РВП	Финансовые активы в составе прочих активов за вычетом РВП	Отношение РВП к сумме финансовых активов в составе прочих активов до вычета РВП
Дебиторская задолженность				
<i>Необесцененная</i>				
Текущая	19 667	-	19 667	0,0%
<i>Оцениваемая на индивидуальной основе</i>				
Текущая	24 278	23 630	648	97,3%
просроченная на срок до 30 дней	1 393	1 384	9	99,4%
просроченная на срок от 31 до 90 дней	638	638	-	100,0%
просроченная на срок от 91 до 180 дней	788	788	-	100,0%
просроченная свыше 181 дня	49 217	49 217	-	100,0%
Итого дебиторская задолженность	95 981	75 657	20 324	78,8%
Итого финансовые активы в составе прочих активов	95 981	75 657	20 324	78,8%

Ниже представлена информация о распределении прочих активов по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию за 31 марта 2020 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Просрочен- ные	Итого
Прочие финансовые активы							
Дебиторская задолженность	7 015	23 589	-	1 217	-	54 352	86 173
Итого прочие финансовые активы	7 015	23 589	-	1 217	-	54 352	86 173
За вычетом РВП и ОР под ОКУ	(6 427)	(12 948)	-	-	-	(53 313)	(72 688)
Всего прочие финансовые активы	588	10 641	-	1 217	-	1 039	13 485
Прочие нефинансовые активы							
Авансовые платежи	21 341	73 829	240	117 240	-	3 887	216 537
Налог на прибыль	-	67 845	-	-	-	-	67 845
Требования по уплате страховых взносов по вознаграждениям работников	3 995	13 567	-	-	-	-	17 562
Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях	14 873	-	-	-	-	-	14 873
Расчеты за памятные монеты	5 904	-	-	-	-	-	5 904
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	5 847	-	-	-	-	-	5 847
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	1 531	-	-	-	-	-	1 531
Текущие налоговые активы (кроме налога на прибыль)	-	-	-	188	-	-	188
Итого прочие нефинансовые активы	53 491	155 241	240	117 428	-	3 887	330 287
За вычетом РВП и ОР под ОКУ	(1 276)	(7 156)	(11)	(40 800)	-	(2 500)	(51 743)
Всего прочие нефинансовые активы	52 215	148 085	229	76 628	-	1 387	278 544
Итого прочие активы	52 803	158 726	229	77 845	-	2 426	292 029

Ниже представлена информация о распределении прочих активов по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию за 31 декабря 2019 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Просрочен- ные	Итого
Прочие финансовые активы							
Дебиторская задолженность	17 406	27 457	-	1 492	-	52 036	98 391
Итого прочие финансовые активы	17 406	27 457	-	1 492	-	52 036	98 391
За вычетом РВП	(10 629)	(13 001)	-	-	-	(52 027)	(75 657)
Всего прочие финансовые активы	6 777	14 456	-	1 492	-	9	22 734
Прочие нефинансовые активы							
Авансовые платежи	18 437	70 152	1 267	117 261	-	1 374	208 491
Налог на прибыль	-	-	106 145	-	-	-	106 145
Расчеты за памятные монеты	14 775	-	-	-	-	-	14 775
Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях	12 279	-	-	-	-	-	12 279
Требования по уплате страховых взносов по вознаграждениям работников	643	6 914	-	-	-	-	7 557
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	5 151	-	-	-	-	-	5 151
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	1 560	-	-	-	-	-	1 560
Текущие налоговые активы (кроме налога на прибыль)	-	-	183	4	-	-	187
Итого прочие нефинансовые активы	52 845	77 066	107 595	117 265	-	1 374	356 145
За вычетом РВП	(581)	(7 186)	(11)	(40 701)	-	(1 374)	(49 853)
Всего прочие нефинансовые активы	52 264	69 880	107 584	76 564	-	-	306 292
Итого прочие активы	59 041	84 336	107 584	78 056	-	9	329 026

Ниже представлена информация о распределении прочих активов по видам валют по состоянию за 31 марта 2020 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Прочие финансовые активы					
Дебиторская задолженность	86 170	1	2	-	86 173
Итого прочие финансовые активы	86 170	1	2	-	86 173
За вычетом РВП и ОР под ОКУ	(72 685)	(1)	(2)	-	(72 688)
Всего прочие финансовые активы	13 485	-	-	-	13 485
Прочие нефинансовые активы					
Авансовые платежи	216 537	-	-	-	216 537
Налог на прибыль	67 845	-	-	-	67 845
Требования по уплате страховых взносов по вознаграждениям работников	17 562	-	-	-	17 562
Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях	-	-	-	14 873	14 873
Расчеты за памятные монеты	5 904	-	-	-	5 904
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	5 847	-	-	-	5 847
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	1 531	-	-	-	1 531
Текущие налоговые активы (кроме налога на прибыль)	188	-	-	-	188
Итого прочие нефинансовые активы	315 414	-	-	14 873	330 287
За вычетом РВП и ОР под ОКУ	(51 743)	-	-	-	(51 743)
Всего прочие нефинансовые активы	263 671	-	-	14 873	278 544
Итого прочие активы	277 156	-	-	14 873	292 029

Ниже представлена информация о распределении прочих активов по видам валют по состоянию за 31 декабря 2019 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Прочие финансовые активы					
Дебиторская задолженность	98 200	3	-	188	98 391
Итого прочие финансовые активы	98 200	3	-	188	98 391
За вычетом РВП	(75 654)	(3)	-	-	(75 657)
Всего прочие финансовые активы	22 546	-	-	188	22 734
Прочие нефинансовые активы					
Авансовые платежи	208 491	-	-	-	208 491
Налог на прибыль	106 145	-	-	-	106 145
Расчеты за памятные монеты	14 775	-	-	-	14 775
Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях	-	-	-	12 279	12 279
Требования по уплате страховых взносов по вознаграждениям работников	7 557	-	-	-	7 557
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	5 151	-	-	-	5 151
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	1 560	-	-	-	1 560
Текущие налоговые активы (кроме налога на прибыль)	187	-	-	-	187
Итого прочие нефинансовые активы	343 866	-	-	12 279	356 145
За вычетом РВП	(49 853)	-	-	-	(49 853)
Всего прочие нефинансовые активы	294 013	-	-	12 279	306 292
Итого прочие активы	316 559	-	-	12 467	329 026

Анализ кредитного риска, валютного риска, процентного риска банковского портфеля и риска ликвидности в части прочих активов представлен в разделе 5 настоящей пояснительной информации.

4.1.8. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают:

- средства кредитных организаций;
- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

4.1.8.1. Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости

Ниже представлена информация об остатках средств кредитных организаций, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию за:

	31 марта 2020	31 декабря 2019
Договоры прямого РЕПО с банками	371 289	1 221 652
Итого средств кредитных организаций, оцениваемых по амортизированной стоимости	371 289	1 221 652

По состоянию за 31 марта 2020 года средства на счетах кредитных организаций в сумме 371 289 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 1 221 652 тыс. руб.) представляют собой средства, привлеченные от банков в результате заключения сделок по продаже ценных бумаг в рамках договоров по их обратному выкупу, обеспечением по которым являются ценные бумаги справедливой стоимостью 384 928 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 1 271 424 тыс. руб.). По состоянию за 31 марта 2020 года сделки по продаже ценных бумаг в рамках договоров по их обратному выкупу имеют срок погашения – апрель 2020 года (31 декабря 2019 года: январь 2020 года) и среднюю процентную ставку – 5,26% годовых (31 декабря 2019 года: 5,97% годовых).

Анализ валютного риска, процентного риска банковского портфеля и риска ликвидности в части средств кредитных организаций, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлен в разделе 5 настоящей пояснительной информации.

4.1.8.2. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости

Ниже приведена информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемых по амортизированной стоимости, в разрезе видов привлечения по состоянию за:

	31 марта 2020	31 декабря 2019
<i>Юридические лица</i>		
Текущие/расчетные счета	11 205 631	10 225 331
Срочные депозиты	8 684 331	9 544 286
<i>Физические лица</i>		
Текущие счета/счета до востребования	5 635 054	5 922 345
Срочные вклады	67 648 583	67 223 502
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемых по амортизированной стоимости	93 173 599	92 915 464

Ниже приведено распределение средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемых по амортизированной стоимости, по отраслям экономики по состоянию за:

	31 марта 2020		31 декабря 2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	73 283 637	78,7	73 145 847	78,7
Сельское хозяйство	6 059 336	6,5	4 352 867	4,7
Торговля	4 117 273	4,4	3 964 129	4,3
Строительство	2 591 654	2,8	3 596 757	3,9
Сфера услуг	1 822 507	2,0	2 042 009	2,2
Финансовые услуги	1 785 579	1,9	2 103 350	2,3
Производство	1 709 350	1,8	1 679 951	1,8
Транспорт	1 344 264	1,4	1 578 125	1,7
Прочие отрасли	459 999	0,5	452 429	0,4
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемых по амортизированной стоимости	93 173 599	100,0	92 915 464	100,0

Следующая информация о средствах клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлена в других разделах настоящей пояснительной информации:

- данные о валютном риске, процентном риске банковского портфеля и риске ликвидности – в разделе 5;
- данные об остатках и объемах операций со связанными сторонами – в разделе 6.

4.1.9. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги представлены векселями, оцениваемыми по амортизированной стоимости. Ниже приведена информация о выпущенных Банком векселях, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию за:

№ выпуска	Вид векселя	Дата выпуска	Дата погашения	Ставка/ дисконт, %	Сумма	
					31 марта 2020	31 декабря 2019
0000382	дисконтный	25.04.2019	27.04.2020	7,50	117 701	115 645
0000383	дисконтный	04.06.2019	29.04.2020	6,50	10 662	10 498
0000384	дисконтный	24.09.2019	25.09.2020	6,80	51 757	50 911
0000385	дисконтный	04.10.2019	24.12.2020	6,50	29 434	28 973
0000386	дисконтный	04.10.2019	04.03.2022	6,00	14 683	14 470
Итого выпущенных Банком векселей, оцениваемых по амортизированной стоимости					224 237	220 497

4.1.10. Прочие обязательства

Ниже представлена информация об объеме и структуре прочих обязательств⁸ Банка по состоянию за:

	31 марта 2020	31 декабря 2019
Прочие финансовые обязательства		
Арендные обязательства	289 096	-
Обязательства по оплате предстоящих отпусков	165 225	133 603
Обязательства по уплате страховых взносов по вознаграждениям работников	42 297	-
Кредиторская задолженность	40 630	62 233
Обязательства по уплате страховых взносов по предстоящим отпускам	40 550	29 290
Расчеты по выданным банковским гарантиям	34 539	31 850
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	12 015	-
Незавершенные расчеты	6 637	10 819
Переоценка требований по поставке инвалюты	31	90
Расчеты по вознаграждениям за выданные банковские гарантии	-	3 815
Прочее	12 377	13 659
Итого прочие финансовые обязательства	643 397	285 359
Прочие нефинансовые обязательства		
Отложенное налоговое обязательство	370 448	370 448
Налог на добавленную стоимость, полученный	18 588	20 906
Доходы будущих периодов	473	2 917
Начисленные взносы в систему обязательного страхования вкладов	-	127 837
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	49 723
Обязательства по налогам, отличным от НДС и налога на прибыль	-	14 546
Итого прочие нефинансовые обязательства	389 509	586 377
Итого прочих обязательств	1 032 906	871 736

Информация о составе, структуре и изменении стоимости арендных обязательств в течение отчетного периода приведена в п. 4.1.5 настоящей пояснительной информации.

⁸ Для целей раскрытия в данном пункте и далее по тексту настоящей пояснительной информации в состав прочих обязательств включена сумма показателей статей 19,20,21 бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806.

Ниже представлена информация о распределении прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию за 31 марта 2020 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Итого
Прочие финансовые обязательства							
Арендные обязательства	8 858	33 205	40 450	184 946	21 637	-	289 096
Обязательства по оплате предстоящих отпусков	165 225	-	-	-	-	-	165 225
Обязательства по уплате страховых взносов по вознаграждениям работников	42 297	-	-	-	-	-	42 297
Кредиторская задолженность	40 630	-	-	-	-	-	40 630
Обязательства по уплате страховых взносов по предстоящим отпускам	40 550	-	-	-	-	-	40 550
Расчеты по выданным банковским гарантиям	2 579	12 567	10 091	8 983	319	-	34 539
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	12 015	-	-	-	-	-	12 015
Незавершенные расчеты	6 637	-	-	-	-	-	6 637
Переоценка требований по поставке инвентаря	31	-	-	-	-	-	31
Прочее	12 377	-	-	-	-	-	12 377
Итого прочие финансовые обязательства	331 199	45 772	50 541	193 929	21 956	-	643 397
Прочие нефинансовые обязательства							
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	370 448	370 448
Налог на добавленную стоимость, полученный	17 518	1 070	-	-	-	-	18 588
Доходы будущих периодов	-	-	418	55	-	-	473
Итого прочие нефинансовые обязательства	17 518	1 070	418	55	-	370 448	389 509
Итого прочие обязательства	348 717	46 842	50 959	193 984	21 956	370 448	1 032 906

Ниже представлена информация о распределении прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию за 31 декабря 2019 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Итого
Прочие финансовые обязательства							
Обязательства по оплате предстоящих отпусков	133 603	-	-	-	-	-	133 603
Кредиторская задолженность	61 273	693	-	267	-	-	62 233
Расчеты по выданным банковским гарантиям	2 349	9 255	9 155	10 385	706	-	31 850
Обязательства по уплате страховых взносов по предстоящим отпускам	29 290	-	-	-	-	-	29 290
Незавершенные расчеты	10 819	-	-	-	-	-	10 819
Расчеты по вознаграждениям за выданные банковские гарантии	3 815	-	-	-	-	-	3 815
Переоценка требований по поставке инвентаря	90	-	-	-	-	-	90
Прочее	13 659	-	-	-	-	-	13 659
Итого прочие финансовые обязательства	254 898	9 948	9 155	10 652	706	-	285 359
Прочие нефинансовые обязательства							
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	370 448	370 448
Начисленные взносы в систему обязательного страхования вкладов	127 837	-	-	-	-	-	127 837
Обязательство по текущему налогу на прибыль	49 723	-	-	-	-	-	49 723
Налог на добавленную стоимость, полученный	19 232	1 674	-	-	-	-	20 906
Обязательства по налогам, отличным от НДС и налога на прибыль	1 396	13 150	-	-	-	-	14 546
Доходы будущих периодов	2 669	-	-	248	-	-	2 917
Итого прочие нефинансовые обязательства	200 857	14 824	-	248	-	370 448	586 377
Итого прочие обязательства	455 755	24 772	9 155	10 900	706	370 448	871 736

Ниже представлена информация о распределении прочих обязательств по видам валют по состоянию за 31 марта 2020 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Прочие финансовые обязательства					
Арендные обязательства	289 096	-	-	-	289 096
Обязательства по оплате предстоящих отпусков	165 225	-	-	-	165 225
Обязательства по уплате страховых взносов по возмещениям работникам	42 297	-	-	-	42 297
Кредиторская задолженность	40 630	-	-	-	40 630
Обязательства по уплате страховых взносов по предстоящим отпускам	40 550	-	-	-	40 550
Расчеты по выданным банковским гарантиям	34 539	-	-	-	34 539
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	11 592	309	114	-	12 015
Незавершенные расчеты	6 625	12	-	-	6 637
Переоценка требований по поставке инвалюты	31	-	-	-	31
Прочее	12 116	75	186	-	12 377
Итого прочие финансовые обязательства	642 701	396	300	-	643 397
Прочие нефинансовые обязательства					
Отложенное налоговое обязательство	370 448	-	-	-	370 448
Налог на добавленную стоимость, полученный	18 588	-	-	-	18 588
Доходы будущих периодов	473	-	-	-	473
Итого прочие нефинансовые обязательства	389 509	-	-	-	389 509
Итого прочие обязательства	1 032 210	396	300	-	1 032 906

Ниже представлена информация о распределении прочих обязательств по видам валют по состоянию за 31 декабря 2019 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Прочие финансовые обязательства					
Обязательства по оплате предстоящих отпусков	133 603	-	-	-	133 603
Кредиторская задолженность	62 215	-	18	-	62 233
Расчеты по выданным банковским гарантиям	31 850	-	-	-	31 850
Обязательства по уплате страховых взносов по предстоящим отпускам	29 290	-	-	-	29 290
Незавершенные расчеты	10 809	10	-	-	10 819
Расчеты по возмещениям за выданные банковские гарантии	3 815	-	-	-	3 815
Переоценка требований по поставке инвалюты	90	-	-	-	90
Прочее	12 278	842	525	14	13 659
Итого прочие финансовые обязательства	283 950	852	543	14	285 359
Прочие нефинансовые обязательства					
Отложенное налоговое обязательство	370 448	-	-	-	370 448
Начисленные взносы в систему обязательного страхования вкладов	127 837	-	-	-	127 837
Обязательство по текущему налогу на прибыль	49 722	-	-	-	49 722
Налог на добавленную стоимость, полученный	20 906	-	-	-	20 906
Обязательства по налогам, отличным от НДС и налога на прибыль	14 547	-	-	-	14 547
Доходы будущих периодов	2 917	-	-	-	2 917
Итого прочие нефинансовые обязательства	586 377	-	-	-	586 377
Итого прочие обязательства	870 327	852	543	14	871 736

Анализ валютного риска, процентного риска банковского портфеля и риска ликвидности в части прочих обязательств представлен в разделе 5 настоящей пояснительной информации.

4.1.11. Условные обязательства**Обязательства по договорам операционной аренды с низкой стоимостью базового актива и краткосрочной аренды**

По состоянию за 31 марта 2020 года минимальные суммы будущих арендных платежей по договорам операционной аренды с низкой стоимостью базового актива и краткосрочной аренды в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора, составляют 8 748 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 9 126 тыс. руб.).

Внебалансовые обязательства

Внебалансовые обязательства Банка включают безотзывные обязательства, в том числе обязательства по предоставлению кредитов, по выдаче гарантий, по поставке денежных средств, а также выданные Банком гарантии.

Ниже представлена информация о внебалансовых обязательствах Банка по состоянию за:

	31 марта 2020		31 декабря 2019	
	Сумма	ОР под ОКУ	Сумма	ОР под ОКУ
Безотзывные обязательства, в том числе:	8 522 053	153 778	7 416 136	126 574
обязательства по предоставлению кредитов	5 544 920	153 778	5 798 927	126 574
обязательства по выдаче гарантий	2 426 160	-	1 538 727	-
обязательства по поставке денежных средств	550 973	-	78 482	-
Выданные гарантии и поручительства	3 060 856	41 081	3 491 100	40 158
Итого	11 582 909	194 859	10 907 236	166 732

Ниже представлен анализ изменения ОР под ОКУ по обязательствам по предоставлению кредитов в течение отчетного периода:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
РВП за 31 декабря 2019 года	208 034	-	-	208 034
РВП по обязательствам, признанным в периоде	86 061	-	-	86 061
РВП по обязательствам, признание которых было прекращено	(4 701)	-	-	(4 701)
Восстановление РВП	(65 571)	-	-	(65 571)
РВП за 31 марта 2020 года	223 823	-	-	223 823
Корректировки РВП до величины ОР под ОКУ за 31 декабря 2019 года	(81 460)	-	-	(81 460)
Корректировка по обязательствам, признанным в периоде	(19 763)	-	-	(19 763)
Корректировка по обязательствам, признание которых было прекращено	151	-	-	151
Изменение корректировок РВП до величины ОР под ОКУ	31 027	-	-	31 027
Корректировки РВП до величины ОР под ОКУ за 31 марта 2020 года	(70 045)	-	-	(70 045)
ОР под ОКУ за 31 декабря 2019 года	126 574	-	-	126 574
ОР под ОКУ за 31 марта 2020 года	153 778	-	-	153 778

Ниже представлен анализ изменения ОР под ОКУ по *выданным гарантиям* в течение отчетного периода:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
РВП за 31 декабря 2019 года	58 865	-	-	58 865
РВП по обязательствам, признанным в периоде	5 029	-	-	5 029
РВП по обязательствам, признание которых было прекращено	(3 185)	-	-	(3 185)
РВП за 31 марта 2020 года	60 709	-	-	60 709
Корректировки РВП до величины ОР под ОКУ за 31 декабря 2019 года	(18 707)	-	-	(18 707)
Корректировка по обязательствам, признанным в периоде	(1 912)	-	-	(1 912)
Корректировка по обязательствам, признание которых было прекращено	287	-	-	287
Изменение корректировок РВП до величины ОР под ОКУ	704	-	-	704
Корректировки РВП до величины ОР под ОКУ за 31 марта 2020 года	(19 628)	-	-	(19 628)
ОР под ОКУ за 31 декабря 2019 года	40 158	-	-	40 158
ОР под ОКУ за 31 марта 2020 года	41 081	-	-	41 081

Ниже представлен анализ изменения ОР под ОКУ по *обязательствам по предоставлению кредитов* в течение 2019 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
РВП за 31 декабря 2018 года	169 182	-	1 015	170 197
РВП по обязательствам, признанным в периоде	195 185	-	-	195 185
РВП по обязательствам, признание которых было прекращено	(64 263)	-	(1 015)	(65 278)
Восстановление РВП	(92 070)	-	-	(92 070)
РВП за 31 декабря 2019 года	208 034	-	-	208 034
Корректировки РВП до величины ОР под ОКУ за 31 декабря 2018 года	-	-	-	-
Эффект от изменения учетной политики - признание ОКУ	(74 174)	-	(319)	(74 493)
Корректировка по обязательствам, признанным в периоде	(86 579)	-	-	(86 579)
Корректировка по обязательствам, признание которых было прекращено или которые были погашены	44 263	-	319	44 582
Изменение корректировок РВП до величины ОР под ОКУ	35 030	-	-	35 030
Корректировки РВП до величины ОР под ОКУ за 31 декабря 2019 года	(81 460)	-	-	(81 460)
ОР под ОКУ за 31 декабря 2018 года	169 182	-	1 015	170 197
ОР под ОКУ за 31 декабря 2019 года	126 574	-	-	126 574

Ниже представлен анализ изменения ОР под ОКУ по *выданным гарантиям* в течение 2019 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
РВП за 31 декабря 2018 года	19 971	-	-	19 971
РВП по обязательствам, признанным в периоде	57 347	-	-	57 347
РВП по обязательствам, признание которых было прекращено	(13 822)	-	-	(13 822)
Восстановление РВП	(4 631)	-	-	(4 631)
РВП за 31 декабря 2019 года	58 865	-	-	58 865
Корректировки РВП до величины ОР под ОКУ за 31 декабря 2018 года	-	-	-	-
Эффект от изменения учетной политики - признание ОКУ	5 648	-	-	5 648
Корректировка по обязательствам, признанным в периоде	(19 538)	-	-	(19 538)
Корректировка по обязательствам, признание которых было прекращено или которые были погашены	(7 591)	-	-	(7 591)
Изменение корректировок РВП до величины ОР под ОКУ	2 774	-	-	2 774
Корректировки РВП до величины ОР под ОКУ за 31 декабря 2019 года	(18 707)	-	-	(18 707)
ОР под ОКУ за 31 декабря 2018 года	19 971	-	-	19 971
ОР под ОКУ за 31 декабря 2019 года	40 158	-	-	40 158

Ниже представлен анализ кредитного качества *обязательств по предоставлению кредитов* в соответствии со стадиями обесценения по состоянию за 31 марта 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Обязательства по предоставлению кредитов				
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
высокий уровень кредитоспособности	1 493 778	-	-	1 493 778
умеренный уровень кредитоспособности	991 031	-	-	991 031
низкий уровень кредитоспособности	1 657 072	-	-	1 657 072
очень низкий уровень кредитоспособности	167 953	-	-	167 953
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>	1 235 086	-	-	1 235 086
Итого обязательств по предоставлению кредитов, до вычета ОР под ОКУ	5 544 920	-	-	5 544 920
За вычетом ОР под ОКУ	(153 778)	-	-	(153 778)
Итого обязательств по предоставлению кредитов	5 391 142	-	-	5 391 142

Ниже представлен анализ кредитного качества *выданных гарантий* в соответствии со стадиями обесценения по состоянию за 31 марта 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Выданные гарантии				
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
минимальный кредитный риск	1 715 665	-	-	1 715 665
низкий кредитный риск	83 002	-	-	83 002
умеренный кредитный риск	211 621	-	-	211 621
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>	1 050 568	-	-	1 050 568
Итого выданных гарантий, до вычета ОР под ОКУ	3 060 856	-	-	3 060 856
За вычетом ОР под ОКУ	(41 081)	-	-	(41 081)
Итого выданных гарантий	3 019 775	-	-	3 019 775

Ниже представлен анализ кредитного качества *обязательств по предоставлению кредитов* в соответствии со стадиями обесценения по состоянию за 31 декабря 2019 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Обязательства по предоставлению кредитов				
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
высокий уровень кредитоспособности	1 836 762	-	-	1 836 762
умеренный уровень кредитоспособности	921 371	-	-	921 371
низкий уровень кредитоспособности	1 475 906	-	-	1 475 906
очень низкий уровень кредитоспособности	100 731	-	-	100 731
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>	1 464 157	-	-	1 464 157
Итого обязательств по предоставлению кредитов, до вычета ОР под ОКУ	5 798 927	-	-	5 798 927
За вычетом ОР под ОКУ	(126 574)	-	-	(126 574)
Итого обязательств по предоставлению кредитов	5 672 353	-	-	5 672 353

Ниже представлен анализ кредитного качества *выданных гарантий* в соответствии со стадиями обесценения по состоянию за 31 декабря 2019 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Выданные гарантии				
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
минимальный кредитный риск	2 305 819	-	-	2 305 819
низкий кредитный риск	83 184	-	-	83 184
умеренный кредитный риск	211 621	-	-	211 621
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>	890 476	-	-	890 476
Итого выданных гарантий, до вычета ОР под ОКУ	3 491 100	-	-	3 491 100
За вычетом ОР под ОКУ	(40 158)	-	-	(40 158)
Итого выданных гарантий	3 450 942	-	-	3 450 942

4.1.12. Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения

В отношении переданных финансовых активов

Информация об активах, переданных в качестве обеспечения по сделкам РЕПО с банками, приведена в п. 4.1.2, 4.1.8.1 настоящей пояснительной информации.

В отношении финансовых и нефинансовых активов, полученных в обеспечение

Суммы принятого обеспечения или полученного поручительства отражаются на соответствующих внебалансовых счетах № 91311, 91312, 91414 с даты принятия обеспечения/получения поручительства по заключенному договору залога/договору поручительства/кредитному договору (соглашению), но не ранее даты отражения обязательств по открытой кредитной линии либо по выданному кредиту.

Учет принятого в залог обеспечения на внебалансовом счете № 913 осуществляется в сумме, определенной договором залога.

Ниже представлена информация об обеспечении, принятом Банком, для покрытия возможных потерь в случае неисполнения обязательств контрагентами по состоянию за:

Номер счета		31 марта 2020	31 декабря 2019
91311	Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	13 993 342	13 351 186
91312	Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	76 972 285	72 994 445
91414	Полученные независимые гарантии и поручительства	206 526 339	191 000 264
Итого		297 491 966	277 345 895

4.1.13. Информация о методах оценки активов после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе

Оценка справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н от 28 декабря 2015 года, в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Банк совершает операции с ценными бумагами на биржевом рынке (Московской бирже), а также на внебиржевом рынке.

Справедливая стоимость определяется в соответствии с уровнями иерархии справедливой стоимости. Под уровнем иерархии понимается классификатор, определяющий ценную бумагу в однозначное соответствие методу определения ее справедливой стоимости. Уровни иерархии различаются по степени использования наблюдаемых источников данных в процессе получения справедливой стоимости ценой бумаги:

1 уровень - ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для оцениваемых ценных бумаг, представляющие наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости;

2 уровень - ценовые котировки, получаемые на основе финансовой модели, исходными данными для которой могут служить:

- ценовые котировки активных рынков в отношении аналогичных ценных бумаг;
- исходные данные, отличные от ценовых котировок, наблюдаемые в отношении аналогичных ценных бумаг (процентные ставки и/или кривые доходности);
- прочие подтверждаемые рынком исходные данные.

3 уровень - ценовые котировки, получаемые на основе финансовой модели, исходными данными для которой являются:

а) источники Уровня 2 и

б) ненаблюдаемые исходные данные в отношении оцениваемой ценной бумаги.

Наивысший приоритет при оценке справедливой стоимости ценных бумаг отдается наблюдаемым исходным данным.

Источники информации для оценки справедливой стоимости ценной бумаги могут включать в себя:

- данные биржевых торговых систем (организаторов торгов);
- данные Ценового Центра Небанковской кредитной организации акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее по тексту – ЦЦ НКО АО НРД);
- данные внебиржевых торговых систем;
- данные регулятора рынка ценных бумаг;
- данные Минфина России;
- данные независимых организаций и ассоциаций;
- данные ассоциаций профессиональных участников рынка ценных бумаг и саморегулируемых организаций;
- данные рейтинговых агентств;
- данные международных организаций;

- информацию Росимущества о продаже ценных бумаг, принадлежащих Российской Федерации.

Для определения справедливой стоимости, в первую очередь, определяется наличие активного рынка, доступного для Банка, для каждой ценной бумаги. Признание рынка активным или неактивным осуществляется на основании количественных и качественных критериев, характеризующих активность и ликвидность рынка в отношении конкретного актива (финансового инструмента) по результатам взвешенной оценки показателей, которые указаны во внутреннем нормативном документе Банка, в частности:

- активным рынок будет являться в случае, если конкретный актив (финансовый инструмент) оценен как «высоколиквидный»;
- неактивным рынок будет являться в случае, если конкретный актив (финансовый инструмент) оценен как «среднеликвидный» или «низколиквидный».

В силу конъюнктурных факторов активность рынка может колебаться. Так, если справедливая стоимость конкретного вида ценных бумаг определяется в условиях наличия активного рынка, но впоследствии активность рынка изменяется, т.е. рынок в отношении данного вида ценных бумаг становится неактивным, то Банк переходит от использования методов активного рынка к использованию других методов.

Справедливая стоимость ценной бумаги в условиях активного рынка определяется с использованием исходных данных 1 Уровня. Для ценных бумаг, обращающихся на организованном российском рынке ценных бумаг, по которым организатором торгов устанавливается ценовая котировка, надежно определенной справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена на день проведения оценки справедливой стоимости, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг. В случае отсутствия ценовых котировок на день проведения переоценки, надежно определенной справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена на день, ближайший ко дню проведения оценки справедливой стоимости (но не ранее, чем за 30 календарных дней).

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов при отсутствии активного рынка осуществляется на основании наблюдаемых исходных данных 2 Уровня.

В случае отсутствия активного рынка по финансовым инструментам, применяется один из перечисленных методов определения справедливой стоимости (в порядке убывания приоритетности):

- метод, основанный на использовании данных о справедливой стоимости финансовых инструментов, определяемых ЦЦ НКО АО НРД. К справедливой стоимости ценных бумаг, полученной от ЦЦ НКО АО НРД, не применяются корректирующие (понижающие) коэффициенты;
- метод, основанный на рыночных котировках;
- метод дисконтирования денежных потоков.

Процедуры перехода от методики «активного рынка» к другим методикам (и наоборот), если активность рынка в течение года изменяется, логически вытекают из последовательности изложения во внутренних нормативных документах Банка положений, в которых определены критерии активного рынка и порядок применения информации, раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг, являющимся активным, и положений, в которых определен порядок применения методик оценки в случае несоответствия рынка критериям активного (признания рынка неактивным), с учетом применения исходных данных трех уровней в иерархии справедливой стоимости, приведенных выше.

Переводов облигаций между уровнями иерархии справедливой стоимости в течение 1 квартала 2020 года не было, ввиду наличия активного рынка для каждого финансового инструмента в портфеле Банка.

4.1.14. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию за:

	31 марта 2020		31 декабря 2019	
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	6 335 112	6 335 112	5 911 105	5 911 105
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 845 159	12 845 159	19 117 389	19 117 389
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	71 772 797	71 772 797	65 948 026	65 948 026
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 990 057	9 990 057	9 962 151	9 962 151
Финансовые обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:				
<i>средства кредитных организаций</i>	93 544 888	93 544 888	94 137 116	94 137 116
<i>средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</i>	371 289	371 289	1 221 652	1 221 652
Выпущенные долговые ценные бумаги	93 173 599	93 173 599	92 915 464	92 915 464
	224 237	224 237	220 497	220 497

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости, включают денежные средства и их эквиваленты и финансовые активы/обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Балансовая стоимость *денежных средств и их эквивалентов* является сопоставимой со справедливой стоимостью ввиду их краткосрочного характера или пересмотра процентных ставок.

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, включает средства в других банках и кредиты клиентам.

Средства в других банках. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию за 31 марта 2020 года и за 31 декабря 2019 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, что объясняется краткосрочным характером вложений. По состоянию за 31 марта 2020 года и за 31 декабря 2019 года средства в других банках представлены учтенными векселями, взносами в гарантийные фонды, требованиями по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов, требованиями по сделкам обратного «репо» и межбанковскими кредитами. Диапазон процентных ставок по средствам в других банках за 31 марта 2020 года варьируется от 2,75% до 5,98% (31 декабря 2019 года: от 2,75% до 6,51%).

Кредиты клиентам отражаются за вычетом ОР под ОКУ. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию за 31 марта 2020 года и за 31 декабря 2019 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Диапазон процентных ставок по кредитам клиентам за 31 марта 2020 года варьируется от 6,00% до 34,80% (31 декабря 2019 года: от 5,85% до 34,80%).

Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, отражаются за вычетом ОР под ОКУ. Оценочная справедливая стоимость таких финансовых активов рассчитывается методом дисконтированных денежных потоков по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость таких финансовых активов по состоянию за 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года незначительно отличается от их балансовой стоимости, что объясняется тем, что ставка дисконтирования основана на объявленных рыночных котировках.

Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают средства кредитных организаций и средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Средства кредитных организаций. Справедливая стоимость средств кредитных организаций со сроком погашения до одного месяца приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств кредитных организаций со сроком погашения более одного месяца справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств кредитных организаций по состоянию за 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется относительно короткими

сроками погашения этих обязательств. Диапазон процентных ставок за 31 марта 2020 года варьируется от 4,00% до 5,50% (31 декабря 2019 года: 5,75% до 6,00%).

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями. Оценочная справедливая стоимость средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по состоянию за 31 марта 2020 года и за 31 декабря 2019 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Диапазон процентных ставок за 31 марта 2020 года варьируется от 0,01% до 8,00% (31 декабря 2019 г.: от 0,01% до 8,80%).

Ниже представлена иерархия оценок справедливой стоимости по активам и обязательствам, отраженным в балансе по справедливой стоимости, а также активы и обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, по состоянию за 31 марта 2020 года и за 31 декабря 2019 года.

К *первому уровню* относятся активы и обязательства, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко *второму уровню* относятся активы и обязательства, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость актива и обязательства. К *третьему уровню* относятся активы и обязательства, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

	31 марта 2020		31 декабря 2019	
	Первый уровень	Третий уровень	Первый уровень	Третий уровень
Активы, учитываемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 845 159	-	19 117 389	-
Нефинансовые активы				
Основные средства (земля и здания), в том числе ВНОД	-	5 341 716	-	5 365 847
Драгоценные металлы в слитках	1 167 452	-	873 757	-
Итого активов, учитываемых по справедливой стоимости	14 012 611	5 341 716	19 991 146	5 365 847
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	5 167 660	-	5 037 348
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	71 772 797	-	65 948 026
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 990 057	-	9 962 151	-
Прочие активы	-	13 485	-	22 734
Итого активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно	9 990 057	76 953 942	9 962 151	71 008 108
Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	-	-	171	-
Итого финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости	-	-	171	-
Финансовые обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	93 544 888	-	94 137 116
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	224 237	-	220 497
Прочие обязательства	31	643 366	90	285 269
Итого финансовых обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно	31	94 412 491	90	94 642 882

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости *нефинансовых активов*.

Основные средства (земля и здания). Последняя оценка справедливой стоимости земли и зданий проводилась с использованием метода сопоставления с рынком. Оценка производилась независимым оценщиком – ИП Ечкаловой Ж.А. Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Отчеты об оценке утверждаются руководством Банка. Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод сравнения продаж (сравнительный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход). Наибольший вес присвоен сравнительному подходу.

Оценщик применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами зданий и земли Банка, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости. Изменения оценок могут повлиять на стоимость зданий и земли. По состоянию за 31 марта 2020 года при увеличении корректировки на 10% стоимость основных средств (здания и земля, в том числе ВНОД), увеличится на 616 235 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 616 516 тыс. руб.), при уменьшении корректировки на 10% стоимость основных средств (здания и земля, в том числе ВНОД) уменьшится на 616 235 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 616 516 тыс. руб.). Указанные корректировки могут привести к изменению величины источников собственных средств (капитала) на 4,3% (31 декабря 2019 года: на 4,6%), что не окажет существенного влияния на достаточность капитала.

4.1.15. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Банк раскрывает различные классы финансовых инструментов.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию за 31 марта 2020 года:

	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По амортизированной стоимости	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4 455 658	712 002	5 167 660
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 845 159	-	12 845 159
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	71 772 797	71 772 797
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	9 990 057	9 990 057
Прочие финансовые активы	-	13 485	13 485
Итого финансовых активов	17 300 817	82 488 341	99 789 158
Нефинансовые активы	-	-	9 401 386
Итого активов	17 300 817	82 488 341	109 190 544

По состоянию за 31 марта 2020 года все финансовые обязательства Банка, за исключением переоценки требований по поставке инвалюты, отражаются по амортизированной стоимости. Переоценка требований по поставке инвалюты (п. 4.1.10 раздела 4 настоящей пояснительной информации) классифицируется как оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию за 31 декабря 2019 года:

	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По амортизированной стоимости	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	3 971 345	1 066 003	5 037 348
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 117 389	-	19 117 389
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	65 948 026	65 948 026
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	9 962 151	9 962 151
Прочие финансовые активы	-	22 734	22 734
Итого финансовых активов	23 088 734	76 998 914	100 087 648
Нефинансовые активы	-	-	8 811 018
Итого активов	23 088 734	76 998 914	108 898 666

По состоянию за 31 декабря 2019 года все финансовые обязательства Банка, за исключением производных финансовых инструментов и переоценки требований по поставке инвалюты, отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты (п. 4.1.2 раздела 4 настоящей пояснительной информации) и переоценка требований по поставке инвалюты (п. 4.1.10 раздела 4 настоящей пояснительной информации) классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.2.1. Процентные доходы и расходы

Ниже приведена информация о процентных доходах/расходах, полученных/понесенных в течение отчетного периода:

	1 квартал 2020	1 квартал 2019
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	1 846 773	1 751 551
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	287 177	339 937
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	176 177	-
Депозиты, размещенные в Банке России	23 905	13 170
Кредиты и депозиты в других банках	22 505	42 862
Факторинг	14 381	10 749
Векселя других банков	4 647	30 057
Корреспондентские счета в других банках	10	66
Итого процентных доходов	2 375 575	2 188 392
Процентные расходы		
Вклады физических лиц	1 073 537	998 611
Депозиты юридических лиц	136 575	130 327
Проценты по арендным обязательствам	13 238	-
Кредиты, полученные от кредитных организаций	5 938	10 173
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 739	996
Кредиты, полученные от Банка России	-	7 844
Итого процентных расходов	1 233 027	1 147 951
Чистые процентные доходы	1 142 548	1 040 441

Процентные доходы по кредитам клиентам включают полученные Банком в течение отчетного периода из федерального бюджета субсидии в качестве возмещения недополученных Банком доходов по кредитам, предоставленным клиентам на льготных условиях, в сумме 115 400 тыс. руб. (1 квартал 2019 года: 67 517 тыс. руб.), в том числе:

- в сумме 88 102 тыс. руб. (1 квартал 2019 года: 67 423 тыс. руб.) – по кредитам, предоставленным российским сельхозпроизводителям;
- в сумме 25 944 тыс. руб. (1 квартал 2019 года: отсутствовали) – по кредитам, предоставленным российским субъектам малого и среднего предпринимательства;
- в сумме 1 354 тыс. руб. (1 квартал 2019 года: 94 тыс. руб.) – по ипотечным кредитам, предоставленным гражданам Российской Федерации, имеющим детей.

4.2.2. Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери и оценочных резервов под ОКУ

Информация об убытках и суммах восстановления ОР под ОКУ по средствам в кредитных организациях, ссудной задолженности, начисленным процентным доходам и условным обязательствам кредитного характера, РВП по прочим активам в течение отчетного периода приведена ниже.

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Начисленные процентные доходы	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Условные обязательства кредитного характера	Прочие активы	Итого
Создание РВП и ОР под ОКУ в течение отчетного периода	3 110 718	136 125	15	793 211	89 989	4 130 058
Восстановление РВП и ОР под ОКУ в течение отчетного периода	(2 660 849)	(141 881)	(1 750)	(765 084)	(90 149)	(3 659 713)
Итого убытки от создания (доходы от восстановления) РВП и ОР под ОКУ в течение отчетного периода	449 869	(5 756)	(1 735)	28 127	(160)	470 345

Информация об убытках и суммах восстановления ОР под ОКУ по ссудной задолженности, начисленным процентным доходам и условным обязательствам кредитного характера, РВП по прочим активам в течение 1 квартала 2019 года приведена ниже.

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Начисленные процентные доходы	Условные обязательства кредитного характера	Прочие активы	Итого
Создание РВП и ОР под ОКУ в течение 1 квартала 2019 года	4 461 039	168 517	1 141 015	74 578	5 845 149
Восстановление РВП и ОР под ОКУ в течение 1 квартала 2019 года	(4 140 970)	(158 509)	(1 112 826)	(72 419)	(5 484 724)
Итого убытки от создания РВП и ОР под ОКУ в течение 1 квартала 2019 года	320 069	10 008	28 189	2 159	360 425

4.2.3. Информация о чистых доходах от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ниже приведена информация о доходах/расходах, полученных/понесенных в связи с операциями с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в течение отчетного периода:

	1 квартал 2020	1 квартал 2019
Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Доходы от операций с производными финансовыми инструментами, базовым активом которых является иностранная валюта	68 578	5 558
Доходы от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг	965	112 514
Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	918	-
Итого доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	70 461	118 072
Расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Расходы от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг	278 252	34 300
Расходы от операций с производными финансовыми инструментами, базовым активом которых является иностранная валюта	105 238	11 207
Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами	8	2
Итого расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	383 498	45 509
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(313 037)	72 563

4.2.4. Информация о чистых доходах от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами

Прибыль за вычетом убытков по операциям с иностранной валютой за отчетный период составила:

	1 квартал 2020	1 квартал 2019
Доходы за вычетом расходов от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	50 228	33 533
Доходы за вычетом расходов от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	3 797	6 001
Курсовые разницы	37 803	1 151
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	91 828	40 685

Прибыль за вычетом убытков по операциям с драгоценными металлами за отчетный период составила:

	1 квартал 2020	1 квартал 2019
Торговые доходы	499	(305)
Курсовые разницы	295 867	(43 393)
Итого чистая прибыль (убыток) по операциям с драгоценными металлами	296 366	(43 698)

4.2.5. Комиссионные доходы и расходы

	1 квартал 2020	1 квартал 2019
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным операциям	293 590	263 351
Комиссии по кассовым операциям	186 372	196 969
Комиссии от оказания посреднических услуг	28 521	18 123
Комиссии по операциям с иностранной валютой	13 953	9 096
Комиссии по выданным гарантиям	12 881	540
Абонентская плата за использование платежных терминалов	9 455	8 851
Прочее	907	720
Итого комиссионных доходов	545 679	497 650
Комиссионные расходы		
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	65 138	54 526
Комиссии за инкассацию	7 515	8 268
Комиссии от оказания посреднических услуг	3 402	-
Комиссии по операциям с иностранной валютой	1 006	620
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	113	113
Комиссии по полученным гарантиям	-	159
Прочее	796	706
Итого комиссионных расходов	77 970	64 392
Чистые комиссионные доходы	467 709	433 258

4.2.6. Информация о прочих операционных доходах

Ниже приведена информация о прочих операционных доходах, полученных в течение отчетного периода:

	1 квартал 2020	1 квартал 2019
Доходы по операциям уступки прав требований по кредитам	505 171	1 076
Доходы, полученные при досрочном расторжении депозитных договоров	34 823	24 434
Доходы, полученные от сдачи в аренду недвижимости	13 402	11 913
Доходы от оказания услуг по заполнению квитанций	6 406	5 269
Доходы от предоставления в аренду сейфовых ячеек	4 010	3 788
Доход от реализации монет из драгоценных металлов	3 548	1 510
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами	2 590	2 083
Корректировка стоимости выданных гарантий	908	683
Доходы от безвозмездно полученного имущества	856	515
Доходы от оказания услуг по составлению платежных поручений по заявлению клиентов	662	686
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	170	80
Доходы от выбытия (реализации) имущества	118	81
Прочие	1 255	1 042
Итого прочих операционных доходов	573 919	53 160

4.2.7. Информация о прочих операционных расходах

Ниже приведена информация о прочих операционных расходах, понесенных в течение отчетного периода:

	1 квартал 2020	1 квартал 2019
Затраты на персонал ⁹ , в том числе:	811 667	709 348
<i>Заработная плата и премии</i>	585 146	509 317
<i>Расходы по отложенным вознаграждениям работникам</i>	57 475	49 229
<i>Отчисления на социальное обеспечение в связи с расходами на заработную плату и премии</i>	150 045	132 849
<i>Отчисления на социальное обеспечение в связи с расходами по отложенным вознаграждениям работников</i>	19 001	17 953
Амортизация основных средств	42 335	40 103
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	34 964	32 245
Расходы по оплате коммунальных услуг и содержанию имущества и АФПП	30 113	27 305
Амортизация АФПП	22 348	-
Расходы по списанию материальных запасов	21 346	16 782
Арендные платежи за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	19 876	31 557
Административные расходы	15 063	12 748
Реклама и маркетинг	12 504	14 991
Амортизация нематериальных активов	10 175	5 964
Расходы на благотворительность	7 300	1 284
Расходы по ремонту основных средств и ВНОД	4 674	9 618
Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде с низкой стоимостью	4 386	-
Представительские и командировочные расходы	3 421	4 922
Расходы на страхование	2 197	5 760
Расходы от выбытия (реализации) имущества	1 296	151
Арендные платежи	-	28 702
Расходы от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	702
Прочее	2 639	6 899
Итого прочих операционных расходов	1 046 304	949 081

4.2.8. Информация о расходах по налогам

Расходы по налогам включают следующие компоненты:

	1 квартал 2020	1 квартал 2019
Текущие расходы по налогу на прибыль	40 630	99 035
Текущие расходы по налогу на доходы в виде процентов по ценным бумагам	2 853	-
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе:	7 961	12 782
<i>НДС</i>	5 558	10 476
<i>Госпошлина</i>	2 403	2 297
<i>Прочие налоги</i>	-	9
Итого расходов по налогам	51 444	111 817

Ниже представлено сопоставление теоретических расходов по налогу на прибыль с фактическими расходами в течение отчетного периода:

	1 квартал 2020	1 квартал 2019
Прибыль до налогообложения ¹⁰	734 723	274 121
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (1 квартал 2020 года: 20%; 1 квартал 2019 года: 20%)	146 945	54 824
Доход по ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	(21 143)	(15 015)
Разница между авансовыми платежами, совершенными в течение отчетного периода, и суммой налога на прибыль за отчетный период, отраженной в декларации	9 921	54 182
Доходы и расходы в ОФР, относящиеся к будущей налоговой базе	2 120	4 304
Расходы управленческого характера, не уменьшающие налогооблагаемую базу	5 761	4 211
Доходы и расходы, учитываемые только в налоговом учете	(100 121)	(3 471)
Итого расходов по налогу на прибыль	43 483	99 035

⁹ Показатель включает только краткосрочные выплаты.

¹⁰ Для целей раскрытия в данном пункте настоящей пояснительной информации в состав показателя включена разница показателей статьи 22 раздела 1 ОФР по форме отчетности 0409807 и расходов по налогам и сборам, относимых на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации по символу ОФР 48413.

Различия между бухгалтерским и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях отражения отложенного налогообложения.

В соответствии с Положением Банка России от 25 ноября 2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» расчет и отражение в бухгалтерском учете указанных выше временных разниц производится в течение 45 календарных дней со дня окончания отчетного периода, в связи с чем изменений временных разниц, признаваемых в составе прибылей и убытков ОФР, в течение отчетного периода не было.

Ниже приведена информация об изменении временных разниц в течение 2019 года.

	Изменение в течение 2019 года				31 декабря 2018
	31 декабря 2019	признанное в составе прибылей и убытков ОФР	признанное в составе прочего совокупного дохода ОФР	признанное в составе нераспределенной прибыли	
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(51 230)	-	-	51 230
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	-	-	(49 795)	49 795
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	7 562	7 562	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	203	38	-	-	165
Прочие активы	55 386	16 104	-	2	39 280
Прочие обязательства	29 216	(4 981)	-	-	34 197
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	33 346	33 346	-	-	-
Общая сумма отложенных налоговых активов	125 713	839	-	(49 793)	174 667
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(90 137)	(90 137)	-	-	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	(150 503)	(92 073)	-	(58 430)	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	(255 521)	5 451	(32 334)	-	(228 638)
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	-	13 769	-	(13 769)	-
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(496 161)	(162 990)	(32 334)	(72 199)	(228 638)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(370 448)	(162 151)	(32 334)	(121 992)	(53 971)

Чистые отложенные налоговые активы представляют собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенные налоговые активы в бухгалтерском балансе с учетом вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

Чистое отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми (увеличивающими налоговую базу) временными разницами.

4.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

4.3.1. Уставный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты по состоянию за:

	31 марта 2020		31 марта 2019	
	Количество	Номинальная стоимость	Количество	Номинальная стоимость
Доли в уставном капитале	246 500 000	246 500	246 500 000	246 500
Итого	246 500 000	246 500	246 500 000	246 500

В соответствии с действующим российским законодательством для организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, право голоса участников определяется их процентной долей в уставном капитале.

Уставом Банка предусмотрена возможность выхода участников из общества независимо от согласия других участников или Банка. При выходе из состава участников каждый участник имеет право на долю собственных средств Банка. Расчет

указанных долей производится на основании бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

В течение 1 квартала 2020 года и 1 квартала 2019 года величина и структура уставного капитала не изменялись.

4.3.2. Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство

По состоянию за 31 марта 2020 года величина фонда переоценки основных средств составила 1 348 813 тыс. руб. (31 марта 2019 года: 1 240 029 тыс. руб.), величина отложенного налогового обязательства, относящегося к фонду переоценки основных средств, составила 269 419 тыс. руб. (31 марта 2019 года: 245 008 тыс. руб.).

В течение отчетного периода произошло:

- уменьшение величины фонда переоценки основных средств в сумме 1 047 тыс. руб. (1 квартал 2019 года: изменений не было) в результате выбытия ранее переоцененных основных средств;
- уменьшения отложенного налогового обязательства, относящегося к фонду переоценки основных средств, в сумме 209 тыс. руб. (1 квартал 2019 года: изменений не было) в результате отражения временных разниц, относящихся к выбытию ранее переоцененных основных средств.

4.3.3. Резервный фонд

Резервный фонд представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

По состоянию за 31 марта 2020 года величина резервного фонда Банка составила 1 495 842 тыс. руб. (31 марта 2019 года: 1 332 524 тыс. руб.).

В течение 1 квартала 2020 года и 1 квартала 2019 года величина резервного фонда не изменялась.

4.3.4. Денежные средства безвозмездного финансирования

По состоянию за 31 марта 2020 года дополнительный капитал Банка в виде безвозмездного финансирования был сформирован взносом участником Банка Бударинным В.К. денежных средств по договору дарения на общую сумму 400 000 тыс. руб. (31 марта 2019 года: 400 000 тыс. руб.).

В течение 1 квартала 2020 года и 1 квартала 2019 года величина безвозмездного финансирования, предоставленного Банку его участниками, не изменялась.

4.3.5. Нераспределенная прибыль

По состоянию за 31 декабря 2019 года нераспределенная прибыль Банка составила 10 971 918 тыс. руб. (31 марта 2019 года: 8 942 148 тыс. руб.).

В течение отчетного периода изменение величины нераспределенной прибыли составило 692 078 тыс. руб. (1 квартал 2019 года: 685 551 тыс. руб.), в том числе:

- за счет прибыли отчетного периода в сумме 691 240 тыс. руб. (1 квартал 2019 года: 175 086 тыс. руб.);
- за счет переноса фонда переоценки основных средств по выбывшим переоцененным основным средствам и отложенного налогового обязательства, относящегося к фонду переоценки основных средств, в сумме 838 тыс. руб. (1 квартал 2019 года: отсутствовал);

В течение отчетного периода отражения в составе нераспределенной прибыли эффекта от применения новых принципов учетной политики не происходило. В течение 1 квартала 2019 года в составе нераспределенной прибыли был отражен эффект от применения новых принципов учетной политики в сумме 510 465 тыс. руб., в том числе следующих корректировок:

	Эффект на нераспределенную прибыль
Признание ОКУ по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	529 520
Признание ОКУ по условным обязательствам кредитного характера	68 845
Отражение в балансе процентных доходов, получение которых ранее признавалось неопределенным	112 467
Создание РВП по процентным доходам, получение которых ранее признавалось неопределенным	(100 868)
Отложенный налог в отношении признанных ОКУ и РВП по процентным доходам, получение которых ранее признавалось неопределенным	(99 499)
Итого изменений в нераспределенной прибыли вследствие изменений в учетной политике	510 465

В соответствии с решением Годового общего собрания участников Банка, утвердившего 9 апреля 2020 года годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка за 2019 год, из полученной по итогам работы за 2019 год прибыли в сумме 1 667 732 тыс. руб., будут произведены отчисления: в сумме 250 160 тыс. руб. - в резервный фонд, в сумме 1 417 572 тыс. руб. - на счет нераспределенной прибыли.

4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты, в том числе классифицированные в первую категорию качества в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», по состоянию за:

	31 марта 2020	31 марта 2019
Наличные денежные средства	3 821 164	2 831 415
Текущие счета в Банке России (кроме обязательных резервов)	634 494	1 495 807
Средства в кредитных организациях <i>без риска потерь</i> , в том числе:	569 071	634 646
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	338 783	519 971
Незавершенные расчеты	92 511	84 161
Корреспондентские счета в кредитных организациях-нерезидентах	89 531	27 624
Средства на торговых банковских счетах	47 276	-
Расчеты с валютными биржами	-	2 878
Средства на торговых счетах и счетах для осуществления клиринга	970	12
Прочие эквиваленты денежных средств без риска потерь	1 167 452	786 068
Итого денежные средства и их эквиваленты без риска потерь	6 192 181	5 747 936

По состоянию за 31 марта 2020 года из состава денежных средств и их эквивалентов:

- были исключены средства в кредитных организациях в сумме 58 616 тыс. руб. (31 марта 2019 года: 40 722 тыс. руб.) – вследствие ограничения на совершение операций с ними, возникшего в результате передачи вышеуказанных эквивалентов денежных средств в качестве *взносов в гарантийные фонды* контрагентов в целях обеспечения ликвидности при осуществлении взаимных расчетов по совершаемым клиентами Банка и Банком операциям, в том числе с использованием пластиковых карт, а также на валютном, фондовом рынках и рынке драгметаллов;
- были исключены средства в кредитных организациях в сумме 84 315 тыс. руб. (31 марта 2019 года: 9 850 тыс. руб.) – вследствие ограничения на совершение операций с ними, возникшего в результате передачи данных средств НКО «НКЦ» (АО) в качестве *обеспечения* ликвидности при осуществлении расчетов по незавершенным срочным сделкам, заключенным Банком на валютном рынке ПАО «Московская биржа»;
- не исключались остатки средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации в части начисленных на данные остатки процентов (31 марта 2019 года: 1 тыс. руб.).

В течение 1 квартала 2020 года и 1 квартала 2019 года Банк не проводил существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

По состоянию за 31 марта 2020 года сумма неиспользованных кредитных средств, доступных Банку для финансирования операционной деятельности в форме овердрафта по корреспондентскому счету, открытому в Банке России, составила 2 000 000 тыс. руб. (31 марта 2019 года: 2 000 000 тыс. руб.). Ограничения по использованию указанных выше кредитных средств отсутствуют. Вследствие этого, неиспользованные кредитные средства, указанные выше, представляют собой ожидаемый приток денежных средств.

По состоянию за 31 марта 2020 года сумма неиспользованных заемщиками доступных кредитных средств составила 5 544 920 тыс. руб. (31 марта 2019 года: 3 903 087 тыс. руб.). Вышеуказанные суммы предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены при соблюдении определенных условий, установленных для заемщиков в кредитных договорах. При несоблюдении этих условий Банк имеет возможность в рамках заключенных с заемщиками договоров прекратить исполнение данных обязательств. Вследствие этого, обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

Ниже приведена информация о денежных потоках представляющих увеличение операционных возможностей Банка, и потоках денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей Банка, за период:

	1 квартал 2020	1 квартал 2019
Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей	1 487 256	1 379 342
Денежные потоки, необходимые для поддержания операционных возможностей	(1 909 431)	(2 058 732)
Итого денежных потоков	(422 175)	(679 390)

Поскольку свою деятельность Банк осуществлял преимущественно в Краснодарском крае, а также в городе Москве, Ростовской области и Республике Адыгея, то движение денежных средств, связанное с осуществлением деятельности, в течение отчетного периода происходило преимущественно в вышеуказанных географических зонах.

5. ИНФОРМАЦИЯ КОЛИЧЕСТВЕННОГО И КАЧЕСТВЕННОГО ХАРАКТЕРА О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

5.1. Информация о подверженности риску и причинах возникновения риска

Система управления рисками и капиталом является частью общей системы управления Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации Стратегии развития, утвержденной Наблюдательным советом Банка.

При управлении рисками Банк руководствуется требованиями и рекомендациями Банка России, а также рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору.

Банк принимает на себя практически все риски, присущие банковской деятельности: кредитный, рыночный (в том числе процентный, валютный, фондовый, товарный), процентный риск банковского портфеля, операционный, правовой, регуляторный, репутационный, стратегический, страновой, риск ликвидности, риск концентрации.

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Процентный риск банковского портфеля – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Основными источниками процентного риска банковского портфеля являются:

- изменение ключевой ставки, являющейся одним из инструментов денежно-кредитной политики Банка России;
- изменение конъюнктуры финансового рынка;
- несоответствие распределения во времени денежных потоков по активам и пассивам;
- изменения в портфеле (структуре) активов и пассивов Банка соотношений величин кредитов и инвестиций, собственных и заемных средств, срочных депозитов и депозитов «до востребования», активов и пассивов с фиксированной и плавающей ставкой;
- несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам.

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя:

- *процентный риск* – риск изменения стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке;
- *фондовый риск* – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости долевых финансовых инструментов и производных финансовых инструментов на долевые инструменты;
- *валютный риск* – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения курсов иностранных валют и золота;
- *товарный риск* – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения динамики товарных цен, включая цены на драгметаллы (кроме золота).

Операционный риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств. Правовой риск является частью операционного риска.

Регуляторный риск – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения им законодательства Российской Федерации, требований Банка России и внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Риск потери деловой репутации – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его участников и контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Стратегический риск – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

Страновой риск – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств, ограничения деятельности Банка на территории иностранных государств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

В 2020 году, в рамках ежегодной процедуры идентификации и определения значимых рисков, Банком в качестве таковых были определены:

- кредитный риск;
- риск концентрации (в части кредитного риска);
- рыночный риск;
- риск ликвидности;
- процентный риск;
- операционный риск.

Банком в 2020 году продолжена работа по совершенствованию внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее по тексту – ВПОДК) в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее по тексту – Указание № 3624-У) с целью оценки достаточности капитала для покрытия значимых рисков, планирования капитала, исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка к внутренним и внешним факторам риска.

5.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Структура органов управления и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом Банка, представляет собой многоуровневую систему:

- стратегический уровень управления: Наблюдательный совет, Правление, председатель Правления Банка;
- тактическое управление: рабочие коллегиальные органы (Комитет по управлению рисками, Комитет по вознаграждениям), Управление внутреннего контроля, Служба риск-менеджмента и кредитных рисков – в рамках требований и ограничений (в том числе лимитов), установленных на стратегическом уровне управления;
- оперативное управление: рабочие коллегиальные органы (Комитет по управлению активами и пассивами, Кредитные комитеты, Комитет по тарифной и процентной политике), осуществляющие функции, связанные с принятием рисков – в рамках требований и ограничений (в том числе лимитов), установленных на стратегическом и тактическом уровнях управления, а также структурные подразделения Банка в рамках своих полномочий, определенных в соответствующих положениях о подразделениях, способные исключить или ограничить риски Банка на своем уровне;
- оценка эффективности ВПОДК осуществляется Управлением внутреннего аудита.

Задачи и полномочия основных коллегиальных органов и структурных подразделений Банка, задействованных в процессах управления рисками Банка:

Наблюдательный совет Банка:

- определяет и утверждает основные направления деятельности (стратегию развития) Банка;
- принимает участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК;
- утверждает стратегию управления рисками и капиталом;
- утверждает склонность к риску Банка;
- утверждает порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка, осуществляет контроль за его реализацией;
- осуществляет контроль эффективности и качества системы управления рисками и капиталом;
- принимает решения об одобрении сделок в рамках полномочий, установленных Уставом Банка и внутренними документами Банка.

Правление Банка:

- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала на установленном внутренними документами Банка уровне;
- утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом, утвержденной Наблюдательным советом Банка;
- рассматривает проект основных направлений, стратегии развития и бизнес-планов Банка для последующего вынесения на рассмотрение Наблюдательным советом Банка;
- рассматривает отчеты об исполнении бизнес-планов Банка для последующего вынесения на рассмотрение Наблюдательным советом Банка;

- образует коллегиальные рабочие органы, в том числе комитеты Банка, утверждает положения о них и определяет их полномочия;
- принимает решение о проведении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, или вынесении на рассмотрение Наблюдательного совета Банка вопроса о целесообразности осуществления указанных операций или других сделок;
- принимает решение о совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур и превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения общим собранием участников или Наблюдательным советом Банка).

Председатель Правления Банка:

- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала на установленном внутренними документами Банка уровне;
- утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом, утвержденной Наблюдательным советом Банка.

Компетенция коллегиальных рабочих органов (**Комитетов**) определяется Положениями об их деятельности. Информация о компетенции коллегиальных рабочих органов в области управления рисками приведена ниже.

Комитет по вознаграждениям (при Наблюдательном совете Банка):

- обеспечивает эффективное управление процессами выплат вознаграждений;
- осуществляет корректировки вознаграждений с целью стимулирования работников Банка к разумному принятию рисков.

Комитет по управлению рисками (при Правлении Банка) оказывает содействие в обеспечении функционирования эффективной системы управления рисками и капиталом Банка, а также участвует в выполнении управленческих и контрольных функций в вопросах управления рисками и капиталом.

Служба риск-менеджмента и кредитных рисков (далее по тексту – СРМиКР), являющаяся службой управления рисками в Банке в соответствии с Указанием № 3624-У, разрабатывает, внедряет, сопровождает и совершенствует систему управления рисками и капиталом Банка, обеспечивает ее соответствие стратегии развития Банка, требованиям и рекомендациям Банка России, рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору, в том числе:

- организует процесс идентификации и оценки значимости рисков;
- формирует отчетность в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- формирует агрегированную отчетность об уровне значимых рисков для органов управления Банка в объеме, необходимом для принятия решений, в том числе для целей предоставления Наблюдательному совету Банка;
- формирует предложения по значениям лимитов аппетита к риску и целевых показателей риска Банка;
- проводит стресс-тестирование;
- готовит предложения для принятия управленческих решений в пределах своей компетенции в целях реализации стратегии управления рисками и капиталом.

Начальник Управления риск-менеджмента СРМиКР координирует работу Комитета по управлению рисками.

Управление внутреннего контроля:

- осуществляет выявление регуляторного риска;
- ведет учет событий, связанных с регуляторным риском, определяет вероятность их возникновения и осуществляет количественную оценку возможных последствий;
- осуществляет мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направляет в случае необходимости рекомендации по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и председателю Правления;
- осуществляет координацию и участвует в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- осуществляет мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- осуществляет информирование работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- участвует в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском.

Управление внутреннего аудита:

- осуществляет оценку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- осуществляет контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для Банка;

- информирует Наблюдательный совет Банка о фактах принятия руководством подразделения и (или) органами управления на себя риска, являющегося для Банка неприемлемым, по мнению руководителя Управления внутреннего аудита, или фактах неадекватности принятых мер контроля уровню риска;
- осуществляет контроль за принятием мер по устранению выявленных Управлением внутреннего аудита нарушений;
- представляет информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций Управления внутреннего аудита и устранению выявленных нарушений Наблюдательному совету, председателю Правления/Правлению Банка – не реже одного раза в полгода.

Структурные подразделения Банка обеспечивают управление рисками в рамках своей компетенции и своего функционала в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов Банка.

5.3. Информация о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска

5.3.1. Основные положения стратегии управления рисками и капиталом

Банк реализует стратегию управления рисками и капиталом как превентивного, так и последующего воздействия на уровень рисков, управляя рисками как на портфельном уровне, так и на уровне отдельных сделок.

Максимальным уровнем риска для Банка считается такой уровень риска, при котором выполняются установленные Банком лимиты и регуляторные требования Банка России, и при этом нет необходимости применять меры, направленные для снижения уровня риска.

Система управления рисками Банка путем реализации ВПОДК базируется на следующих основных принципах:

- **пропорциональность:** Банк разрабатывает ВПОДК, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию рисков;
- **системный подход и интеграция:** управление рисками является неотъемлемой частью бизнес-процессов Банка, в том числе принятия управленческих решений. Управление рисками осуществляется по всем направлениям деятельности Банка и рассматривается в тесной взаимосвязи с элементами системы управления Банка, что предполагает четкое взаимодействие всех подразделений и работников Банка;
- **осведомленность о риске:** принятие решения о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. Все операции проводятся с соблюдением внутренних нормативных и/или организационно-распорядительных документов. Проведение новых банковских операций при отсутствии внутренних нормативных, организационно-распорядительных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения, не допускается;
- **управление деятельностью с учетом принимаемого риска:** в Банке осуществляется оценка достаточности имеющегося в распоряжении (доступного) капитала, то есть капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, путем реализации ВПОДК. Результаты выполнения ВПОДК используются в Банке при принятии решений по развитию бизнеса (формировании стратегии развития) в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков;
- **экономическая целесообразность и эффективность:** система управления рисками Банка соответствует размерам, организационной структуре и объему решаемых Банком задач. При распределении имеющихся ресурсов (в том числе кадровых), отдается приоритет наиболее сложным бизнес-процессам Банка, где возможны существенные потери. Выбор способа воздействия на риск проводится с учетом оценки эффективности принимаемых решений – стоимость мероприятий по управлению риском не должна превышать величины эффекта от мероприятия (размера снижения уровня риска);
- **вовлеченность высшего руководства:** Наблюдательный совет, председатель Правления, Правление Банка на регулярной основе получают информацию об уровне принятых рисков и фактах нарушений (при их наличии) установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений. Состав и периодичность отчетности по рискам определяется Банком в соответствии с требованиями к отчетности со стороны Банка России, требованиями к управленческой отчетности и требованиями к раскрытию информации по рискам для всех заинтересованных лиц;
- **адресная ответственность:** управление рисками является обязанностью каждого работника Банка в рамках его компетенции, знаний и имеющейся информации. Процедуры риск-менеджмента встраиваются в бизнес-процессы и документооборот каждого структурного подразделения Банка и привязываются к бизнес-процессам, где есть вероятность реализации риска. Принятие решений о проведении любой банковской операции производится на любом уровне только после всестороннего анализа рисков, возникающих вследствие этой операции;
- **разделение функций/полномочий/ответственности:** Банк обеспечивает распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением рисками, таким образом, чтобы осуществление операций (сделок), связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного структурного подразделения;
- **непрерывность и своевременность:** данный принцип подразумевает непрерывное функционирование системы управления рисками Банка, которое осуществляется работниками Банка при реализации стратегии развития и бизнес-плана Банка, позволяющее своевременно предупреждать и/или минимизировать возможные потери в деятельности Банка. В Банке отлажена работа по осуществлению текущего и последующего контроля любой операции, подверженной

рisku. Разработана/актуализирована система лимитов, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности;

- **ограничение рисков:** в Банке действует многоуровневая система лимитов, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков – склонность к риску Банка;
- **информированность (контроль уровня рисков):** решения по управлению рисками основаны на необходимом объеме достоверной и надежной информации. Решения, принимаемые коллегиальными органами Банка и их уполномоченными лицами, учитывают информацию о принятых рисках.

В соответствии с данными принципами в Банке определены **процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала**, которые включают в себя следующие этапы:

- идентификация рисков, присущих деятельности Банка, и оценка их значимости;
- формирование системы управления по каждому виду риска, в том числе методы и процедуры управления рисками, оценки достаточности капитала и его распределения по видам значимых рисков;
- установление склонности к риску (риск-аппетит) – предельно допустимого уровня рисков, которые вправе принять Банк;
- определение планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала, текущей потребности в капитале;
- определение планового (целевого) уровня рисков, целевой структуры рисков;
- установление системы контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам.

5.3.2. Краткое описание процедур управления значимыми для Банка рисками и методов их оценки

5.3.2.1. Кредитный риск

Управление кредитным риском является составной частью кредитного процесса. Кредитный риск включает риск отдельного заемщика и риск ссудного портфеля как совокупности кредитных вложений.

В процессе оценки риска осуществляется анализ кредитоспособности и финансово-хозяйственной деятельности контрагента (оценка качества обслуживания долга, оценка финансового положения заемщика, оценка стоимости обеспечения) с последующей классификацией в группы с целью формирования РВП по ссудам.

Оценка кредитного риска производится в несколько этапов, включающих:

- анализ факторов, которые могут влиять на повышение кредитного риска заемщика (контрагента);
- анализ финансового состояния заемщика (контрагента) и оценка качества обслуживания долга по уже имеющимся обязательствам;
- анализ расчетных значений нормативов, установленных Банком России, по всему кредитному портфелю (при этом рассчитываются показатели по следующим нормативам: максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков; максимального размера крупных кредитных рисков; совокупной величины риска по инсайдерам Банка; использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц).

По итогам количественной оценки риска производится выбор варианта управления кредитным риском. Основными методами управления кредитным риском, используемыми Банком, являются:

- отказ от проведения операции в случае ее несоответствия кредитной политике;
- создание резервов для покрытия возможных убытков (резервирование);
- обеспечение имуществом заемщика (оформление залога), третьими лицами (гарантами, поручителями);
- страхование (залогов, жизни и др.);
- портфельная и географическая диверсификация;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов/предельных значений показателей;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- регулярный мониторинг заемщиков Банка;
- разграничение полномочий работников.

Система контроля и мониторинга кредитного риска Банка реализуется посредством обеспечения предварительного, текущего и последующего контроля операций, подверженных кредитному риску, соблюдения установленных лимитов.

Контроль кредитного риска осуществляется на постоянной основе в целях:

- оценки качества кредитного портфеля и кредитной деятельности;
- мониторинга кредитных операций;
- разработки предложений по лимитам кредитного риска;
- совершенствования кредитных процедур;
- оценки планируемых операций.

В Банке разработана многоуровневая система лимитов, основанная на ограничении кредитного риска по операциям кредитования и операциям на финансовых рынках.

Оценка кредитного риска проводится в целом по Банку и по отдельным портфелям активов, подверженных кредитному риску, а также в разрезе географических регионов и видов экономической деятельности.

Банк не применяет для определения величины кредитного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала методики управления кредитными рисками и модели количественной оценки кредитных рисков на основе внутренних рейтингов.

Потребность в капитале для покрытия кредитного риска определяется в соответствии со стандартным подходом, установленным главой 2 Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее по тексту – Инструкция № 199-И).

Ниже представлена информация о подверженности Банка кредитному риску без учета стоимости обеспечения и зачета встречных обязательств Банка по состоянию на:

	31 марта 2020	31 декабря 2019
Балансовые инструменты, несущие кредитный риск		
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств и текущих счетов в Банке России)	712 002	1 066 003
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 845 159	19 117 389
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	71 772 797	65 948 026
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 990 057	9 962 151
Прочие активы	13 485	22 734
Итого балансовых инструментов, несущих кредитный риск	95 333 500	96 116 303
Внебалансовые инструменты, несущие кредитный риск		
Обязательства по предоставлению кредитов	5 544 920	5 798 927
Выданные гарантии	3 060 856	3 491 100
За вычетом ОР под OKU	(194 859)	(166 732)
Итого внебалансовых инструментов, несущих кредитный риск	8 410 917	9 123 295
Общий размер инструментов, несущих кредитный риск	103 744 417	105 239 598

Общий размер кредитного риска раскрыт в информации о рисках, раскрываемой Банком в соответствии Указанием Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному контрагенту (заемщику) или группе связанных контрагентов (заемщиков), а также если контрагенты (заемщики) осуществляют схожие виды деятельности или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты (заемщики) обладают аналогичными экономическими характеристиками, которые в результате изменения в экономических условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства.

Банк уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков и соблюдению пруденциальных требований регулятора. При управлении концентрацией кредитного риска используются:

- ведение списка групп связанных заемщиков, основанного на критериях экономической и юридической связанности;
- ведение списка лиц, связанных с банком (групп связанных с банком лиц);
- контроль предоставления кредитов связанным заемщикам посредством системы лимитов и сигнальных значений;
- контроль уровня отраслевой концентрации.

Действующий в Банке кредитный процесс учитывает специфику различных отраслей, операционных сегментов, групп клиентов и видов предлагаемых им кредитных продуктов и направлен на обеспечение эффективной системы принятия кредитных решений в зависимости от уровня кредитного риска.

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

Вид и размер требуемого Банком обеспечения зависит от оценки кредитного качества контрагента. Банком установлена следующая классификация обеспечения по группам, соответствующим видам кредитов:

- по операциям корпоративного кредитования: недвижимость, ценные бумаги, движимое имущество, права требования, гарантии и поручительства;
- по операциям розничного кредитования: ценные бумаги, права требования, объекты недвижимости, поручительства, автотранспорт;
- по межбанковским операциям: перечень обеспечения не является исчерпывающим и определяется Банком по каждой сделке отдельно, с учетом кредитного качества контрагента.

В Банке установлены процедуры, определяющие:

- приемлемость – принимаемое в залог обеспечение должно отвечать следующим основным требованиям: высокой надежности, достаточности и ликвидности;
- размер обеспечения - предмет залога должен обладать достаточной ценностью для погашения кредита и процентов по нему. Рыночная стоимость обеспечения определяется на основании фактической и перспективной конъюнктуры рынка по видам обеспечения, переданного в залог. Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности РВП;
- периодичность проверки залогов – с целью осуществления контроля за их сохранностью.

Дополнительно, с целью снижения рисков по кредитам требованиями Банка устанавливается страхование заемщиком заложенного имущества.

Ниже представлена информация о видах и стоимости полученного в залог обеспечения, в том числе информация об обеспечении, принятом в уменьшение кредитного риска, по состоянию за:

Вид обеспечения	31 марта 2020		31 декабря 2019	
	Объем обеспечения		Объем обеспечения	
	в том числе принятого в уменьшение кредитного риска		в том числе принятого в уменьшение кредитного риска	
	Всего		Всего	
Гарантии и поручительства	206 526 339	21 668	191 000 263	22 154
Недвижимость	60 049 934	3 216 702	56 711 907	3 251 360
Не обращающиеся ценные бумаги	13 993 342	110 000	13 351 186	110 000
Права требования	5 950 840	-	5 753 977	-
Прочее обеспечение	4 567 268	140 697	4 611 394	153 097
Оборудование	3 373 030	321 722	3 041 221	126 895
Транспорт	2 267 092	119 431	2 260 585	119 431
Товары в обороте	764 121	-	615 362	-
Итого полученного в залог обеспечения	297 491 966	3 930 220	277 345 895	3 782 937

5.3.2.2. Рыночный риск

Управление рыночным риском включает контроль управления портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями в иностранной валюте, золоте и драгоценных металлах. Уполномоченные органы и подразделения определяют методологии в отношении управления рыночным риском и устанавливают лимиты. Лимиты рыночного риска устанавливаются с учетом ограничений, установленных нормативными и распорядительными документами Банка России.

Оценка рыночного риска осуществляется подразделениями, организационно не зависящими от подразделений, заключающих сделки на финансовых рынках, и основывается на проведении комплексной проверки всей системы управления риском с использованием следующих приемов:

- осуществляется особый контроль за торговыми операциями, подверженными высокому риску;
- осуществляется проверка проводимых торговых операций с инструментами на предмет соответствия полученным Банком лицензиям государственных регулирующих органов;
- проверяется эффективность контрольных механизмов по торговым операциям и соблюдение внутренних нормативных документов Банка;
- контролируются процессы управления риском, проводится проверка осуществления Банком мониторинга ключевых рисков, адекватности методов управления рыночным риском, соблюдения лимитов.

Расчет требований к капиталу на покрытие рыночного риска Банк производит на основе стандартного подхода в соответствии с Положением № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее по тексту – Положение № 511-П) и Инструкцией Банка России от 28 декабря 2016 года № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Определение оценки активности и ликвидности рынка (далее – рыночная ликвидность) в отношении финансовых инструментов и товаров, обращающихся на организованном рынке, осуществляется в соответствии с внутренним нормативным документом Банка – «Порядком оценки дополнительного оценочного снижения справедливой стоимости активов (финансовых инструментов) КБ «Кубань Кредит» ООО». В течение отчетного периода отсутствовали активы со средней и низкой рыночной ликвидностью.

Совокупная величина рыночного риска, требующая покрытия капиталом, включает сумму величин процентного, фондового, валютного и товарного рисков, скорректированную (умножением) на 12,5¹¹.

Ниже приведена информация о совокупной величине рыночного риска, требующая покрытия капиталом, и его компонентах, в том числе по состоянию за:

	31 марта 2020	31 декабря 2019
Совокупный рыночный риск всего,	11 334 200	11 657 688
в том числе:		
процентный риск	809 692	859 068
фондовый риск	-	-
валютный риск	93 857	70 300
товарный риск	3 187	3 247

Величина рыночного риска за 1 квартал 2020 года незначительно снизилась по причине снижения *процентного риска*, входящего в его состав.

Методы оценки рыночного риска

Банк оценивает как общий уровень рыночного риска, так и индивидуальные уровни его основных составляющих: процентного, фондового, товарного и валютного рисков.

Банк проводит анализ чувствительности к процентному риску в составе рыночного риска торговых долговых ценных бумаг с использованием метода модифицированной дюрации с использованием допущения уменьшения процентных ставок на 100 базисных пунктов.

Ниже приведен анализ чувствительности портфеля торговых долговых ценных бумаг при движении ставки на 100 базисных пунктов по состоянию за 31 марта 2020 года:

	Балансовая стоимость	Влияние на чистую прибыль и капитал при изменении процентной ставки на 100 базисных пунктов
<i>Торговый портфель долговых ценных бумаг</i>		
Облигации федерального займа	4 164 090	64 576
Облигации российских кредитных организаций	3 789 876	41 589
Облигации российских организаций	3 080 280	61 704
Российские региональные и муниципальные облигации	1 390 683	33 720
Еврооблигации Российской Федерации	404 598	5 957
Итого	12 829 527	207 546

Ниже приведен анализ чувствительности портфеля торговых долговых ценных бумаг при движении ставки на 100 базисных пунктов по состоянию за 31 декабря 2019 года:

	Балансовая стоимость	Влияние на чистую прибыль и капитал при изменении процентной ставки на 100 базисных пунктов
<i>Торговый портфель долговых ценных бумаг</i>		
Облигации Банка России	6 034 351	7 504
Облигации федерального займа	4 186 571	75 033
Облигации российских кредитных организаций	3 944 283	49 283
Облигации российских организаций	3 161 580	68 326
Российские региональные и муниципальные облигации	1 460 900	38 429
Еврооблигации Российской Федерации	329 632	5 578
Итого	19 117 317	244 153

¹¹ 12,5 - число, обратное минимальному отношению капитала к активам в 8%, установленного Базель II (§§ 40, 44 первого компонента «Минимальные требования к достаточности капитала»).

Валютный риск является риском возникновения потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и учетной цены золота по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте. Управление валютным риском проводится на ежедневной основе:

- Управлением казначейства – в части управления открытой валютной позицией (далее по тексту – ОВП) в иностранных валютах и золоте, посредством проведения активных операций на финансовых рынках, мониторинга и контроля ОВП, мониторинга в режиме online динамики соответствующего валютного курса и учетных цен на золото;
- отделом валютных операций Управления учета операций с иностранной валютой и драгоценными металлами, Департамента бухгалтерского учета – в части формирования отчета по открытым валютным позициям;
- Управлением неторговых операций - в части мониторинга позиций в золоте (в части операций с обезличенными металлическими счетами и мерными слитками), в части мониторинга операций Банка с наличной иностранной валютой;
- СРМ и КР – в части оценки уровня рыночного риска и уровня достаточности капитала.

Ниже представлены данные об уровне валютного риска для Банка по состоянию на 31 марта 2020 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
<i>Активы</i>					
Денежные средства и их эквиваленты	2 703 936	1 093 725	1 202 262	1 316 412 ¹²	6 316 335
Обязательные резервы	1 751 470	-	-	-	1 751 470
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 650 285	1 194 874	-	-	12 845 159
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	71 029 966	735 543	7 288	-	71 772 797
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 990 057	-	-	-	9 990 057
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	6 139 451	-	-	-	6 139 451
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	64 469	-	-	-	64 469
Прочие активы	277 156	-	-	14 873	292 029
Итого активов	103 606 790	3 024 142	1 209 550	1 331 285	109 171 767
<i>Обязательства</i>					
Средства кредитных организаций	371 289	-	-	-	371 289
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	89 321 006	3 017 087	689 387	144 514 ¹³	93 171 994
Выпущенные долговые ценные бумаги	224 237	-	-	-	224 237
Прочие обязательства	1 032 210	396	300	-	1 032 906
РВП по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	194 859	-	-	-	194 859
Итого обязательств	91 143 601	3 017 483	689 687	144 514	94 995 285
Чистая балансовая позиция	12 463 189	6 659	519 863	1 186 771	14 176 482

¹² учтены остатки только по золоту, так как иные (кроме золота) драгоценные металлы в сумме 18 777 тыс. руб. были учтены при расчете товарного риска.

¹³ учтены остатки только по золоту, так как иные (кроме золота) драгоценные металлы в сумме 1 605 тыс. руб. были учтены при расчете товарного риска.

Ниже представлены данные об уровне валютного риска для Банка по состоянию за 31 декабря 2019 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
<i>Активы</i>					
Денежные средства и их эквиваленты	3 443 141	678 655	795 446	974 734 ¹⁴	5 891 976
Обязательные резервы	1 709 079	-	-	-	1 709 079
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 132 947	984 442	-	-	19 117 389
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	65 360 491	581 641	5 894	-	65 948 026
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 962 151	-	-	-	9 962 151
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 857 421	-	-	-	5 857 421
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	64 469	-	-	-	64 469
Прочие активы	316 559	-	-	12 467	329 026
Итого активов	104 846 258	2 244 738	801 340	987 201	108 879 537
<i>Обязательства</i>					
Средства кредитных организаций	1 221 652	-	-	-	1 221 652
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	89 712 991	2 315 264	782 145	103 429 ¹⁵	92 913 829
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	171	-	-	-	171
Выпущенные долговые ценные бумаги	220 497	-	-	-	220 497
Прочие обязательства	870 327	852	543	14	871 736
РВП по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	166 732	-	-	-	166 732
Итого обязательств	92 192 370	2 316 116	782 688	103 443	95 394 617
Чистая балансовая позиция	12 653 888	(71 378)	18 652	883 758	13 484 920

Анализ чувствительности чистой прибыли и капитала Банка к изменениям курса рубля к другим валютам и драгоценным металлам (при неизменных других параметрах) представлен в таблице ниже:

<i>Валюта</i>	31 марта 2020		31 декабря 2019	
	Изменение валютного курса	Влияние на чистую прибыль и капитал	Изменение валютного курса	Влияние на чистую прибыль и капитал
Доллары США	+22%	1 172	+4%	(2 284)
	-22%	(1 172)	-4%	2 284
Евро	+19%	79 019	+4%	597
	-19%	(79 019)	-4%	(597)
Другие иностранные валюты и драгоценные металлы ¹⁶	+20%	189 883	+3%	21 210
	-20%	(189 883)	-3%	(21 210)

Влияние на чистую прибыль и капитал рассчитано на основе допущения изменения текущего валютного курса, в том числе для долларов США на 22% (31 декабря 2019 года: 4%), для евро – на 19% (31 декабря 2019 года: 4%), других иностранных валют и драгоценных металлов – на 20% (31 декабря 2019 года: 3%), примененного к сумме чистой балансовой позиции.

Отсутствие **фондового риска** обусловлено отсутствием позиций по долевым ценным бумагам в торговом портфеле в балансе Банка в соответствии со стратегией развития Банка.

¹⁴ учтены остатки только по золоту, так как иные (кроме золота) драгоценные металлы в сумме 19 129 тыс. руб. были учтены при расчете товарного риска.

¹⁵ учтены остатки только по золоту, так как иные (кроме золота) драгоценные металлы в сумме 1 635 тыс. руб. были учтены при расчете товарного риска.

¹⁶ в расчете учтена позиция только по золоту, так как иные (кроме золота) драгоценные металлы были учтены при расчете товарного риска.

Товарный риск

Оценка величины товарного риска по товарам, обращающимся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота), осуществляется Банком в отношении:

- балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах (кроме золота) или в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота);
- полученного залога в виде товаров;
- ПФИ, базисным (базовым) активом которых являются товары, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе цен на товары.

Анализ чувствительности чистой прибыли и капитала Банка к изменениям товарных цен (при неизменных других параметрах) представлен в таблице ниже:

	31 марта 2020		31 декабря 2019	
	Изменение учетной цены	Влияние на чистую прибыль и капитал	Изменение учетной цены	Влияние на чистую прибыль и капитал
Валюта	+34%	4 671	+5%	700
Драгоценные металлы (кроме золота)	-34%	(4 671)	-5%	700

Влияние на чистую прибыль и капитал рассчитано на основе допущения изменения товарных цен на 34% (31 декабря 2019 года: 5%), примененного к чистой балансовой позиции в сумме 17 172 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 17 494 тыс. руб.).

5.3.2.3. Операционный риск

Для покрытия операционного риска необходимый объем капитала определяется на основе базового индикативного подхода в соответствии с Положением Банка России от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

В расчет норматива достаточности капитала по состоянию за 31 марта 2020 года операционный риск включен в следующем объеме:

	2019	2018	2017	Усредненное значение
Показатель Δ (доходы)	7 412 288	6 368 212	6 535 755	6 772 085
Операционный риск (Δ*0,15)				1 015 813

В расчет норматива достаточности капитала по состоянию за 31 декабря 2019 года операционный риск включен в следующем объеме:

	2018	2017	2016	Усредненное значение
Показатель Δ (доходы)	6 264 820	6 535 755	5 733 418	6 177 998
Операционный риск (Δ*0,15)				926 700

По состоянию за 31 марта 2020 года величина операционного риска, требующая покрытия капиталом, составила 12 697 663¹⁷ тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 11 583 750¹⁷ тыс. руб.).

5.3.2.4. Процентный риск банковского портфеля

Банк подвержен влиянию риска, связанного с изменением процентных ставок на стоимость его активов и пассивов, а также стоимость денежных потоков по активам и пассивам. Данный риск, прежде всего, обусловлен разностью в дюрациях активов и пассивов, в видах процентных ставок (плавающая/фиксированная), а также в периодах их начисления. Управление процентным риском банковского портфеля позволяет удерживать влияние негативных изменений процентных ставок на процентную маржу, а, следовательно, и на доходность Банка в пределах аппетита к риску Банка.

Источниками процентного риска банковского портфеля являются:

- изменение ключевой ставки, являющейся одним из инструментов денежно-кредитной политики Банка России;
- изменение конъюнктуры финансового рынка;
- несоответствие распределения во времени денежных потоков по активам и пассивам;

¹⁷ показатель рассчитан как произведение значения показателя операционного риска на дату и 12,5, где 12,5 – число, обратное минимальному отношению капитала к активам в 8%, установленного Базель II (§§ 40, 44 первого компонента «Минимальные требования к достаточности капитала»).

- изменения в портфеле (структуре) активов и пассивов Банка соотношений величин кредитов и инвестиций, собственных и заемных средств, срочных депозитов и депозитов «до востребования», активов и пассивов с фиксированной и плавающей ставкой.

Целями управления процентным риском банковского портфеля являются:

- оптимизация соотношения риска и доходности;
- минимизация потерь от колебания процентных ставок;
- ограничение процентного риска;
- соответствие регуляторным требованиям.

Управление процентным риском банковского портфеля включает управление как активами, так и пассивами Банка. Особенность этого управления состоит в том, что оно ограничено, во-первых, требованиями ликвидности и кредитным риском портфеля активов Банка и, во-вторых, ценовой конкуренцией со стороны других банков. Управление обязательствами ограничивается выбором и размером продуктов, которые Банк предлагает своим вкладчикам и другим кредиторам в любой момент времени, а также ценовой конкуренцией со стороны других банков.

Правила и процедуры управления процентным риском определяются, исходя из характера и масштабов проводимых Банком операций, и включают методы мониторинга, измерения, контроля уровня и систему отчетов по процентному риску.

В качестве метода оценки процентного риска банковского портфеля Банк использует стандартизированный шок в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренным Указанием № 4927-У.

Для оценки возможных потерь под влиянием стрессовых ситуаций СРМнКР проводит стресс-тестирование. Система стресс-тестирования включает тесты на оценку результатов деятельности Банка при изменении условий ее деятельности в соответствии с используемым прогнозным сценарием.

Для минимизации уровня процентного риска банковского портфеля Банком применяются следующие методы: формирование структуры активов и пассивов с положительной разницей между доходностью активов и стоимостью пассивов; закрепление разграничения полномочий и ответственности органов управления и структурных подразделений во внутренних документах Банка и другие методы.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию за 31 марта 2020 года, проведенный на основании данных формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки». В ней отражены общие суммы балансовых и внебалансовых финансовых активов и пассивов Банка, в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Нечувстви- тельные к изменению процентной ставки	Итого
<i>Активы</i>							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	4 988 616	4 988 616
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	101 444	-	-	-	-	2 830 976	2 932 420
Ссудная задолженность	12 823 474	11 637 855	14 154 039	33 886 520	19 032 879	35 810	91 570 577
Вложения в долговые обязательства	94 360	254 868	603 437	10 021 832	1 384 836	12 829 527	25 188 860
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	5 924 410	5 924 410
Прочие активы	-	-	-	-	-	464 891	464 891
Внебалансовые требования	-	-	-	-	-	-	-
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	13 019 278	11 892 723	14 757 476	43 908 352	20 417 715	27 074 230	131 069 774

	До востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Нечувстви- тельные к изменению процентной ставки	Итого
<i>Пассивы</i>							
Средства кредитных организаций	371 342	-	-	-	-	-	371 342
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 187 979	37 207 811	16 853 119	8 425 532	-	14 597 173	93 271 614
Выпущенные долговые обязательства	129 025	53 412	30 792	16 329	-	-	229 558
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	783 814	783 814
Источники собственных средств	-	-	-	-	-	13 123 765	13 123 765
Внебалансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	16 688 346	37 261 223	16 883 911	8 441 861	-	28 504 752	107 780 093
Чистый процентный разрыв за 31 марта 2020 года	(3 669 068)	(25 368 500)	(2 126 435)	35 466 491	20 417 715	(1 430 522)	23 289 681
Совокупный процентный разрыв за 31 марта 2020 года	(3 669 068)	(29 037 568)	(31 164 003)	4 302 488	24 720 203	23 289 681	

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2019 года, произведенный на основании данных формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

	До востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Нечувстви- тельные к изменению процентной ставки	Итого
<i>Активы</i>							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	3 617 897	3 617 897
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	155 246	-	-	-	-	3 695 623	3 850 869
Ссудная задолженность	907 002	15 062 751	15 749 520	36 679 992	17 853 984	58 331	86 311 580
Вложения в долговые обязательства	17 580	343 364	603 363	10 134 909	1 402 281	19 117 317	31 618 814
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	5 761 573	5 761 573
Прочие активы	-	-	-	-	-	451 607	451 607
Внебалансовые требования	-	-	-	-	-	-	-
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1 079 828	15 406 115	16 352 883	46 814 901	19 256 265	32 702 348	131 612 340
<i>Пассивы</i>							
Средства кредитных организаций	1 223 445	-	-	-	-	-	1 223 445
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	14 638 727	38 833 307	15 378 385	13 249 731	-	13 406 563	95 506 713
Выпущенные долговые обязательства	-	129 025	84 205	16 329	-	-	229 559
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	651 636	651 636
Источники собственных средств	-	-	-	-	-	12 850 119	12 850 119
Внебалансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	15 862 172	38 962 332	15 462 590	13 266 060	-	26 908 318	110 461 472
Чистый процентный разрыв за 31 декабря 2019 года	(14 782 344)	(23 556 217)	890 293	33 548 841	19 256 265	5 794 030	21 150 868
Совокупный процентный разрыв за 31 декабря 2019 года	(14 782 344)	(38 338 561)	(37 448 268)	(3 899 427)	15 356 838	21 150 868	

Ниже приведен анализ чувствительности чистого процентного дохода и капитала Банка к риску пересмотра процентных ставок, основанный на упрощенном сценарии падения или роста кривых доходности на 400 и 600 базисных пунктов и позициях по процентным активам и обязательствам, действующим в том числе за:

	31 марта 2020	31 декабря 2019	31 марта 2020	31 декабря 2019
Изменения процентных ставок в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода		Чувствительность капитала	
+400	(933 324)	(1 194 133)	(746 659)	(955 306)
-400	933 324	1 194 133	746 659	955 306
+600	(1 399 986)	(1 791 201)	(1 119 989)	(1 432 961)
-600	1 399 986	1 791 201	1 119 989	1 432 961

Если бы процентные ставки по состоянию за 31 марта 2020 года были бы на 400 и 600 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, величина капитала составила бы на 746 659 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 955 306 тыс. руб.) и, соответственно, на 1 119 989 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 1 432 961 тыс. руб.) меньше в результате более высоких процентных расходов по обязательствам Банка.

Если бы процентные ставки по состоянию за 31 марта 2020 года были бы на 400 и 600 базисных пунктов меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, величина капитала составила бы на 746 659 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 955 306 тыс. руб.) и, соответственно, на 1 119 989 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 1 432 961 тыс. руб.) больше в результате более низких процентных расходов по обязательствам Банка.

Объемы активов и обязательств Банка, чувствительных к изменению процентных ставок, номинированных в отдельной инвалюте в рублевом эквиваленте, незначительны (менее 10% общей суммы рублевого эквивалента стоимости всех активов (пассивов), чувствительных к изменению процентных ставок) и не оказывают существенного влияния на величину чистого процентного дохода.

5.3.2.5. Риск ликвидности

Банк подвержен риску ликвидности вследствие потенциальной несбалансированности активов и пассивов по срокам востребования и погашения, в том числе из-за несвоевременного исполнения обязательств контрагентами Банка или непредвиденной необходимости досрочного исполнения Банком своих обязательств.

Целью управления риском ликвидности является формирование структуры активов и пассивов, при которой:

- сохраняется способность исполнять все финансовые обязательства;
- удовлетворяется текущий спрос клиентов на активные и пассивные продукты;
- обеспечивается реализация собственных планов по поддержанию и развитию бизнеса.

При управлении риском ликвидности решаются следующие задачи:

- оценка и контроль риска ликвидности на различных временных горизонтах;
- оценка и прогнозирование ликвидности финансовых рынков и их влияния на ликвидность Банка;
- оптимизация источников пополнения запаса ликвидности и направлений их размещения.

Подход Банка к управлению ликвидностью заключается в обеспечении достаточной ликвидности для выполнения своих обязательств в срок, как в нормальных условиях, так и при возникновении непредвиденных ситуаций, без возникновения неприемлемых убытков и риска нанесения ущерба репутации Банка.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую в основном из депозитов корпоративных и розничных клиентов, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Деятельность Банка по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования денежных потоков в разрезе основных валют и расчёта связанного с данными денежными потоками необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае необходимости;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам.

Банк строго придерживается принципа централизации при управлении ликвидностью. Общая стратегия управления риском определяется *Наблюдательным советом* Банка и конкретизируется *Правлением* Банка.

Оперативное управление ликвидностью осуществляется с участием следующих комитетов Банка: *Комитета по управлению активами и пассивами* и *Комитета по тарифной и процентной политике*.

Текущее управление в постоянном режиме осуществляется *Управлением казначейства* Банка.

Управление риском ликвидности осуществляется с использованием следующих инструментов:

- оценка риска ликвидности посредством оценки мгновенной, краткосрочной и долгосрочной ликвидности, планирования клиентских платежей и поступлений, гэп-анализа, стресс-тестирования, расчёта нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Банка России;

- формирование запаса ликвидности, состоящего из наиболее ликвидных финансовых инструментов высшего кредитного качества, и поддержание их объема на уровне, достаточном для обеспечения устойчивой ликвидной позиции, как в нормальных, так и в кризисных условиях, также проведение стресс-тестирования позволяет определять требуемую величину запаса ликвидности;
- система индикаторов раннего предупреждения кризиса ликвидности;
- планы управления ликвидностью в случаях кризисных ситуаций;
- проведение работы по установлению/увеличению лимитов кредитного риска на контрагентов в целях расширения возможностей работы на межбанковском рынке при управлении краткосрочной ликвидностью.

При оперативном управлении риском ликвидности Банком определено следующее разделение полномочий между подразделениями Банка.

Наблюдательный совет Банка утверждает стратегию управления рисками и капиталом в Банке, регламентирующую основные принципы управления риском ликвидности. Наблюдательный совет Банка также осуществляет функцию общего контроля системы управления риском ликвидности. Наблюдательный совет Банка регулярно получает информацию об уровне риска ликвидности Банка, о соблюдении установленных лимитов и сигнальных значений, а в случае их превышения/нарушения информация доводится незамедлительно.

Правление Банка обеспечивает реализацию стратегии управления рисками и капиталом, конкретизируя допустимый уровень риска. Правление Банка регулярно получает информацию об уровне риска ликвидности Банка, о соблюдении установленных лимитов и сигнальных значений, а в случае их превышения/нарушения информация доводится незамедлительно.

Комитет по управлению активами и пассивами в рамках оперативного управления активами и пассивами уполномочен:

- устанавливать лимиты проведения операций на финансовом рынке;
- осуществлять контроль соблюдения установленных Банком России обязательных нормативов ликвидности;
- утверждать и корректировать правила фондирования операций Банка.
- принимать решения по оперативному управлению ликвидностью и структурой баланса в экстренных ситуациях.

Комитет по тарифной и процентной политике:

- формирует и обеспечивает реализацию тарифной и процентной политики Банка;
- рассматривает и утверждает тарифы Банка по новым продуктам и услугам с учетом их востребованности и конкурентоспособности.

Управление казначейства ответственно за осуществление следующих мероприятий в процессе управления риском ликвидности:

- осуществляет ежедневный анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности;
- подготавливает и заключает сделки с целью регулирования ликвидности Банка;
- вырабатывает рекомендации по срокам сделок по проводимым активным и пассивным операциям, в том числе с иностранной валютой;
- контролирует соблюдение установленных лимитов;
- обеспечивает поддержание необходимого количества ценных бумаг, свободных от обременения.

Служба риск-менеджмента и кредитных рисков:

- осуществляет ежедневный анализ и контроль выполнения обязательных нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности;
- контролирует соблюдение установленных предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- составляет и предоставляет органам управления Банка внутреннюю отчетность;
- проводит стресс-тестирование риска ликвидности;
- осуществляет контроль за объемами значимых для Банка рисков;
- осуществляет оценку значимых для Банка рисков;
- осуществляет контроль за лимитами;
- осуществляет контроль и производит расчет концентрации риска ликвидности;
- разрабатывает внутренние нормативные документы по управлению риском ликвидности, методики оценки уровня риска ликвидности.

Управление внутреннего аудита:

- осуществляет оценку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками;
- информирует руководство Банка о выявленных нарушениях и разрабатывает рекомендации по устранению выявленных нарушений.

Управление риском ликвидности направлено на сбалансирование структуры активов и пассивов по срокам востребования и погашения, а также на поддержание требуемого запаса ликвидности. Мониторинг текущего состояния ликвидности осуществляется ежедневно и доводится до сведения заинтересованных подразделений, а также руководства Банка. Банком разработана система отчетности по текущему состоянию риска ликвидности с разной степенью детализации данных.

В целях снижения риска ликвидности Банк может проводить следующие мероприятия:

- диверсификацию активов и пассивов Банка, в том числе:
 - ✓ проведение переговоров с заемщиками по действующим договорам с целью корректировки лимита неиспользованных кредитных линий и овердрафтов и отзыва неиспользованных лимитов;

- ✓ ограничение кредитования;
- ✓ пересмотр процентных ставок;
- ✓ пересмотр сроков привлечения и размещения ресурсов;
- привлечение межбанковских кредитов, в том числе:
 - ✓ заключение дополнительных договоров по привлечению межбанковских кредитов с банками-контрагентами;
 - ✓ пролонгацию действующих договоров по привлеченным межбанковским кредитам;
 - ✓ закрытие лимитов выдачи межбанковских кредитов;
- дополнительный выпуск собственных долговых обязательств (векселей);
- досрочную продажу части активов, в том числе:
 - ✓ продажу векселей;
 - ✓ продажу торгового портфеля ценных бумаг;
- привлечение дополнительных кредитных средств от Банка России.

Для регулярной оценки риска ликвидности Банк осуществляет стресс-тестирование, при проведении которого используются следующие сценарии:

- «оптимистический» – предполагающий изменение активов и пассивов согласно текущей динамике, отсутствие кризисных явлений на финансовых рынках;
- «пессимистический» – предполагающий изменение активов и пассивов согласно негативной динамике, наличие кризисных явлений на финансовых рынках.

Контроль функционирования системы управления риском ликвидности осуществляется *Наблюдательным советом* Банка и исполнительными органами Банка: *Привлечением Банка* и *Председателем Правления, Комитетом по управлению рисками*.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. По состоянию за 31 марта 2020 года Банк с запасом выполняет как предельные значения обязательных нормативов ликвидности, установленные Банком России, так и внутренние лимиты в отношении:

- норматива мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. По состоянию за 31 марта 2020 года данный норматив составил 148,4% (31 декабря 2019 года: 255,8%) при установленном Банком России минимально допустимом значении Н2, составляющим 15%;
- норматива текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение ближайших 30 календарных дней. По состоянию за 31 марта 2020 года данный норматив составил 254,3% (31 декабря 2019 года: 177,7%) при установленном Банком России минимально допустимом значении Н3, составляющим 50%;
- норматива долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. По состоянию за 31 марта 2020 года данный норматив составил 63,1% (31 декабря 2019 года: 57,9%) при установленном Банком России максимально допустимом значении Н4, составляющим 120%.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств Банка по срокам погашения на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению по состоянию за 31 марта 2020 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Итого
Средства кредитных организаций	371 342	-	-	-	371 342
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	27 278 981	42 023 281	17 085 442	9 248 068	95 635 772
Выпущенные долговые ценные бумаги	129 024	53 412	30 793	16 329	229 558
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	27 779 347	42 076 693	17 116 235	9 264 397	96 236 672

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств Банка по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2019 года на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Итого
Средства кредитных организаций	1 223 445	-	-	-	1 223 445
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	28 500 184	38 913 973	15 287 192	12 794 350	95 495 699
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	129 024	84 205	16 329	229 558
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	29 723 629	39 042 997	15 371 397	12 810 679	96 948 702

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако, в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на получение процентов, начисленных по ставке, предусмотренной договором.

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по договорным срокам погашения с отчетной даты (разрыв ликвидности) по состоянию за 31 марта 2020 года:

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные/ с неопределенным сроком/ не учитываемые в разрыве ликвидности	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	6 276 496	-	-	-	-	58 616	6 335 112
Обязательные резервы	506 329	743 871	337 154	164 116	-	-	1 751 470
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 799 799	28 060	-	-	-	1 017 300 ¹⁸	12 845 159
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5 173 051	3 657 341	14 000 457	31 841 147	16 743 935	356 866	71 772 797
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	66 912	59 035	-	7 188 100	2 676 010	-	9 990 057
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	-	-	-	-	-	6 139 451	6 139 451
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	64 469	-	-	-	-	64 469
Прочие активы	588	24 207	-	1 217	-	266 017	292 029
Итого активов	23 823 175	4 576 983	14 337 611	39 194 580	19 419 945	7 838 250	109 190 544
Обязательства							
Средства кредитных организаций	371 289	-	-	-	-	-	371 289
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	26 935 382	39 571 981	17 935 691	8 730 545	-	-	93 173 599
Выпущенные долговые ценные бумаги	128 363	51 757	29 434	14 683	-	-	224 237
Прочие обязательства	140 360	34 275	40 450	184 946	21 637	611 238	1 032 906
РВП по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	194 859	194 859
Итого обязательств	27 575 394	39 658 013	18 005 575	8 930 174	21 637	806 097	94 996 890
Чистый разрыв ликвидности за 31 марта 2020 года	(3 752 219)	(35 081 030)	(3 667 964)	30 264 406	19 398 308	7 032 153	14 193 654
Совокупный разрыв ликвидности за 31 марта 2020 года	(3 752 219)	(38 833 249)	(42 501 213)	(12 236 807)	7 161 501	14 193 654	

¹⁸ По состоянию за 31 марта 2020 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 1 017 300 тыс. руб. были переданы Банку России в качестве залога по кредитным средствам, доступным Банку для финансирования операционной деятельности в форме овердрафта по корреспондентскому счету, открытому в Банке России, в рамках генерального кредитного договора на предоставление кредитов, обеспеченных залогом ценных бумаг. Вследствие бессрочного характера данного кредитного договора и наличия намерения у Банка использовать вышеуказанный источник финансирования операционной деятельности в будущем, Банк не анализирует в целях управления ликвидностью ожидаемые сроки погашения финансовых активов, переданных в залог по данному договору. В силу обстоятельств, указанных выше, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 1 017 300 тыс. руб. были отражены в настоящей таблице как «не учитываемые в разрыве ликвидности».

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по договорным срокам погашения с отчетной даты (разрыв ликвидности) по состоянию за 31 декабря 2019 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Просрочен- ные/ с неопре- деленным сроком/ не учитываемые в разрыве ликвидности	Итого
<i>Активы</i>							
Денежные средства и их эквиваленты	5 863 439	-	-	-	-	47 666	5 911 105
Обязательные резервы	519 140	692 900	267 087	229 952	-	-	1 709 079
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 070 929	8 860	-	-	-	1 037 600 ¹⁹	19 117 389
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 058 022	8 985 288	12 079 154	28 181 676	14 884 418	759 468	65 948 026
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	14 856	87 021	-	7 188 100	2 672 174	-	9 962 151
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	5 857 421	5 857 421
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	64 469	-	-	-	-	64 469
Прочие активы	6 777	21 370	-	1 492	-	299 387	329 026
Итого активов	25 533 163	9 859 908	12 346 241	35 601 220	17 556 592	8 001 542	108 898 666
<i>Обязательства</i>							
Средства кредитных организаций	1 221 652	-	-	-	-	-	1 221 652
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	28 223 442	37 670 106	14 520 375	12 501 541	-	-	92 915 464
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	171	-	-	-	-	-	171
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	126 143	79 884	14 470	-	-	220 497
Прочие обязательства	287 843	15 517	-	267	-	568 109	871 736
РВП по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	166 732	166 732
Итого обязательств	29 733 108	37 811 766	14 600 259	12 516 278	-	734 841	95 396 252
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2019 года	(4 199 945)	(27 951 858)	(2 254 018)	23 084 942	17 556 592	7 266 701	13 502 414
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2019 года	(4 199 945)	(32 151 803)	(34 405 821)	(11 320 879)	6 235 713	13 502 414	

¹⁹ По состоянию за 31 декабря 2019 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 1 037 600 тыс. руб. были переданы Банку России в качестве залога по кредитным средствам, доступным Банку для финансирования операционной деятельности в форме овердрафта по корреспондентскому счету, открытому в Банке России, в рамках генерального кредитного договора на предоставление кредитов, обеспеченных залогом ценных бумаг. Вследствие бессрочного характера данного кредитного договора и наличия намерения у Банка использовать вышеуказанный источник финансирования операционной деятельности в будущем, Банк не анализирует в целях управления ликвидностью ожидаемые сроки погашения финансовых активов, переданных в залог по данному договору. В силу обстоятельств, указанных выше, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 1 037 600 тыс. руб. были отражены в настоящей таблице как «не учитываемые в разрыве ликвидности».

С целью управления концентрацией риска ликвидности Банк осуществляет анализ структуры финансовых активов и привлеченных средств.

При анализе концентрации риска ликвидности, Банк исходит из принципа непрерывности своей деятельности, а так же из того, что в обозримом будущем у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения присутствия на рынке, и, следовательно, обязательства (требования) будут погашаться Банком (контрагентами) в установленном порядке. Таким образом, срочные активы и обязательства отражаются в таблице с учетом наращенных до окончания срока действия договора процентных доходов (расходов). В таблице ниже представлена структура ликвидных активов и обязательств, учитываемых для анализа концентрации риска ликвидности.

	Средняя хронологическая за 1 квартал 2019 года		Средняя хронологическая за 1 квартал 2020 года		Изменения	
	Сумма	% от итогового значения	Сумма	% от итогового значения	Сумма	%
<i>Активы</i>						
1. Денежные средства и их эквиваленты	6 196 259	6,6	5 561 550	5,1	-634 709	(1,5)
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	18 190 367	19,3	16 915 997	15,5	-1 274 370	(3,8)
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	69 561 371	73,8	73 789 239	67,7	4 227 868	(6,1)
4. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	12 460 812	11,4	12 460 812	11,4
4. Прочие активы	308 962	0,3	335 753	0,3	26 791	-
Итого ликвидных активов	94 256 959	100,0	109 063 351	100,0	14 806 392	-
<i>Обязательства</i>						
1. Средства кредитных организаций	1 370 452	1,6	362 211	0,4	-1 008 241	(1,2)
2. Средства клиентов, в том числе:	84 478 227	97,9	96 237 865	98,8	11 759 638	0,9
2.1. Средства на текущих счетах	9 203 737	10,9	10 976 661	11,4	1 772 924	0,5
2.2. Депозиты юридических лиц	7 618 411	9,0	9 301 861	9,7	1 683 450	0,7
2.3. Вклады физических лиц	67 656 079	80,1	75 959 343	78,9	8 303 264	(1,2)
3. Выпущенные долговые обязательства	75 945	0,1	222 367	0,2	146 422	0,1
4. Прочие обязательства	336 851	0,4	570 903	0,6	234 052	0,2
Итого обязательств	86 261 475	100,0	97 393 346	100,0	11 131 871	-

Для анализа концентрации риска ликвидности по финансовым активам Банк, исходя из консервативного подхода, учитывает только ликвидные активы первой и второй категорий качества, доступные к востребованию в течение соответствующих сроков. Так, на основании анализа среднехронологических данных за отчетный период, денежные средства и их эквиваленты составили 5,1% в общей сумме ликвидных активов; ссудная задолженность – 67,7%, совокупная величина вложений в долговые ценные бумаги (облигации) – 26,9%.

На протяжении отчетного периода в структуре привлеченных средств преобладали обязательства по вкладам физических лиц – 78,9%; депозиты юридических составили 10,1%, в том числе кредитных организаций – 0,4%.

5.3.3. Управление капиталом

В соответствии с требованиями к системе управления рисками и достаточностью капитала Банком на 2020 год определены значимые риски – кредитный риск, риск концентрации (в части кредитного риска), рыночный риск, риск ликвидности, процентный риск и операционный риск.

В рамках процедур по управлению капиталом, в отношении кредитного, рыночного и операционного рисков Банк определяет количественные требования к капиталу на их покрытие в соответствии с методикой Банка России, установленной Инструкцией № 199-И.

Вместе с тем, Банком признаны значимыми риски ликвидности, концентрации (в части кредитного риска) и процентный риск, в отношении которых количественными методами потребность в капитале не определяются. При этом покрытие возможных убытков от их реализации обеспечивается за счет выделения определенной величины капитала в соответствии с внутренней методикой Банка.

В целях осуществления контроля над уровнем достаточности капитала Банк использует систему лимитов и сигнальных значений.

Банк обеспечивает наличие резерва по капиталу для:

- покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по структурным подразделениям Банка невозможно либо затруднительно (например, операционного риска);
- реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка.

В течение отчетного периода Банк выполнял установленные Банком России минимальные требования к нормативам достаточности базового, основного капитала и собственных средств (капитала) с учетом надбавок, а также утвержденные Наблюдательным советом Банка показатели риск-аппетита в отношении норматива достаточности собственных средств (капитала) и уровня достаточности имеющегося в распоряжении капитала, с существенным запасом прочности.

Ниже приведена информация о надбавках к нормативам достаточности капитала, в том числе по состоянию за:

Наименование надбавки	31 марта 2020	31 декабря 2019
Надбавка для поддержания достаточности капитала, %	2,500	2,250
Антициклическая надбавка, %	0,000	0,000
За системную значимость, %	-	-
Итого, %	2,500	2,250

Ниже приведена динамика нормативов достаточности капитала Банка, в том числе: базового (Н1.1), основного (Н1.2) и совокупного (Н1.0), в течение отчетного периода.

Дата	Значение показателя, %		
	Н1.1	Н1.2	Н1.0
31 декабря 2019	10,9	10,9	11,7
31 января 2020	9,4	9,4	12,0
29 февраля 2020	9,3	9,3	11,9
31 марта 2020	10,5	10,5	11,6
<i>Справочно:</i> <i>минимальные значения, установленные</i> <i>Банком России на конец отчетного</i> <i>периода, с учетом надбавок</i>	7,000	8,500	10,500

В течение отчетного периода величина капитала Банка превышала требования к его минимальной величине в суммах от 4,02 млрд. руб. до 4,38 млрд. руб. Динамика совокупного капитала в отчетном периоде сложилась следующим образом:

Дата	Собственные средства (капитал)	Активы, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	Минимальные требования к величине собственных средств (капитала)	Превышение фактической величины собственных средств (капитала) над минимально необходимой
31 декабря 2019	12 633 692	107 700 924	11,7	8 616 074	4 017 618
31 января 2020	13 115 718	109 228 319	12,0	8 738 266	4 377 452
28 февраля 2020	13 086 848	109 960 544	11,9	8 796 844	4 290 004
31 марта 2020	12 980 724	112 024 591	11,6	8 961 967	4 018 757
Средние значения	12 954 246	109 728 595	11,8	8 778 288	4 175 958

Как следует из таблицы выше, показатель достаточности собственных средств (капитала), по состоянию за 31 марта 2020 года в сравнении со значением по состоянию за 31 декабря 2019 года, незначительно снизился на 0,1 п.п., что демонстрирует пропорциональный рост принимаемых Банком рисков, включаемых в расчет достаточности собственных средств, на фоне роста капитала Банка на 347 млн. рублей.

6. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей составления отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с прочими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой.

Ниже указаны остатки на конец периода и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами в течение 1 квартала 2020 года:

	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные и находящиеся под значи- тельным влиянием участников и руководства Банка	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты клиентам					
Кредиты клиентам на 1 января	5 477	12 004	1 159 380	871	1 177 732
Кредиты клиентам, предоставленные в течение 1 квартала 2020 года	2 272	3 483	321 452	-	327 207
Кредиты клиентам, погашенные в течение 1 квартала 2020 года	(2 408)	(5 559)	(254 922)	-	(262 889)
Кредиты клиентам за 31 марта	5 341	9 928	1 225 910	871	1 242 050
ОР под ОКУ					
ОР под ОКУ на 1 января	12	25	63 093	2	63 132
Изменение ОР под ОКУ в течение 1 квартала 2020 года	(1)	(7)	2 839	-	2 831
ОР под ОКУ за 31 марта	11	18	65 932	2	65 963
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом ОР под ОКУ)	5 465	11 979	1 096 287	869	1 114 600
Кредиты клиентам за 31 марта (за вычетом ОР под ОКУ)	5 330	9 910	1 159 978	869	1 176 087

Ниже указаны остатки на конец периода и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2019 год:

	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные и находящиеся под значи- тельным влиянием участников и руководства Банка	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты клиентам					
Кредиты клиентам на 1 января	5 362	7 120	1 314 267	878	1 327 627
Кредиты клиентам, предоставленные в течение 2019 года	9 238	29 965	1 343 505	-	1 382 708
Кредиты клиентам, погашенные в течение 2019 года	(9 123)	(25 081)	(1 498 392)	(7)	(1 532 603)
Кредиты клиентам за 31 декабря	5 477	12 004	1 159 380	871	1 177 732
ОР под ОКУ					
РВП на 1 января	1 224	77	250 680	26	252 007
Эффект от изменения учетной политики - признание ОКУ	(1 209)	(62)	(193 185)	(24)	(194 480)
Изменение ОР под ОКУ в течение 2019 года	(3)	10	5 598	-	5 605
ОР под ОКУ за 31 декабря	12	25	63 093	2	63 132
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом РВП)	4 138	7 043	1 063 587	852	1 075 620
Кредиты клиентам за 31 декабря (за вычетом ОР под ОКУ)	5 465	11 979	1 096 287	869	1 114 600

Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

В таблицах ниже представлена информация о стоимости обеспечения и других средствах усиления кредитоспособности по кредитам, предоставленным связанным сторонам, по типам обеспечения.

	Участники Банка		Директора и ключевой управленческий персонал		Компании, подконтрольные и находящиеся под значительным влиянием участников и руководства Банка		Прочие связанные стороны	
	Балансовая стоимость кредитов	Балансовая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредитов	Балансовая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредитов	Балансовая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредитов	Балансовая стоимость обеспечения
<i>31 марта 2020 года</i>								
Недвижимость	4 990	36 902	8 879	12 328	803 936	1 781 198	869	4 976
Права требования	-	-	1 031	1 654	-	-	-	-
Транспорт	-	-	-	-	49 434	17 298	-	-
Оборудование	-	-	-	-	73 257	37 096	-	-
Прочее обеспечение	-	-	-	-	213 987	136 157	-	-
Необеспеченные кредиты	340	-	-	-	19 364	-	-	-
Итого	5 330	36 902	9 910	13 982	1 159 978	1 971 749	869	4 976

	Участники Банка		Директора и ключевой управленческий персонал		Компании, подконтрольные и находящиеся под значительным влиянием участников и руководства Банка		Прочие связанные стороны	
	Балансовая стоимость кредитов	Балансовая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредитов	Балансовая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредитов	Балансовая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредитов	Балансовая стоимость обеспечения
<i>31 декабря 2019 года</i>								
Недвижимость	4 989	36 902	3 382	9 453	854 056	1 040 948	869	4 976
Права требования	-	-	1 090	1 654	-	-	-	-
Транспорт	-	-	-	-	38 093	17 298	-	-
Оборудование	-	-	-	-	42 287	29 334	-	-
Прочее обеспечение	-	-	-	-	161 851	124 487	-	-
Необеспеченные кредиты	476	-	7 507	-	-	-	-	-
Итого	5 465	36 902	11 979	11 107	1 096 287	1 212 067	869	4 976

Ниже указаны остатки на конец периода и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами в течение 1 квартала 2020 года:

	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные и находящиеся под значительным влиянием участников и руководства Банка	Прочие связанные стороны	Итого
Средства клиентов					
Средства клиентов на 1 января	113 167	136 270	121 139	-	370 576
Средства клиентов, полученные в течение 1 квартала 2020 года	869 881	53 034	3 229 887	22	4 152 824
Средства клиентов, погашенные в течение 1 квартала 2020 года	(930 456)	(64 860)	(3 208 114)	(22)	(4 203 452)
Средства клиентов за 31 марта	52 592	124 444	142 912	-	319 948

Ниже указаны остатки на конец периода и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2019 год:

	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные и находящиеся под значи- тельным влиянием участников и руководства Банка	Прочие связанные стороны	Итого
Средства клиентов					
Средства клиентов на 1 января	45 389	129 631	136 506	400	311 926
Средства клиентов, полученные в течение 2019 года	4 866 521	234 949	13 699 754	13	18 801 237
Средства клиентов, погашенные в течение 2019 года	(4 798 743)	(228 310)	(13 715 121)	(413)	(18 742 587)
Средства клиентов за 31 декабря	113 167	136 270	121 139	-	370 576

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию за 31 марта 2020 года:

	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные и находящиеся под значи- тельным влиянием участников и руководства Банка	Прочие связанные стороны	Итого
Гарантии и поручительства, выданные Банком	3 626	-	179 466	-	183 092
Гарантии и поручительства, полученные Банком	-	8 448	2 010	-	10 458
Итого прочие права и обязательства	3 626	8 448	181 476	-	193 550

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию за 31 декабря 2019 года:

	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные и находящиеся под значи- тельным влиянием участников и руководства Банка	Прочие связанные стороны	Итого
Гарантии и поручительства, выданные Банком	3 626	-	179 466	-	183 092
Гарантии и поручительства, полученные Банком	-	11 838	2 010	-	13 848
Итого прочие права и обязательства	3 626	11 838	181 476	-	196 940

Ниже приведена информация о суммах доходов и расходов по операциям со связанными сторонами в течение 1 квартала 2020 года:

	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные и находящиеся под значи- тельным влиянием участников и руководства Банка	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	202	274	27 138	22	27 636
Процентные расходы	1 211	2 024	9 071	-	12 306
Комиссионные доходы	540	15	4 302	-	4 857
Прочие операционные доходы	-	3	2 244	-	2 247
Прочие операционные расходы	33	197	23 551	-	23 781
Чистые доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой	94	3	1 220	-	1 317

Ниже приведена информация о суммах доходов и расходов по операциям со связанными сторонами в течение 1 квартала 2019 года:

	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные и находящиеся под значи- тельным влиянием участников и руководства Банка	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	195	166	33 332	21	33 714
Процентные расходы	298	2 003	757	-	3 058
Комиссионные доходы	460	20	2 973	-	3 453
Прочие операционные доходы	-	3	551	-	554
Прочие операционные расходы	20	387	22 523	-	22 930
Чистые доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой	(110)	22	(1)	-	(89)

Ниже приведена информация о суммах вознаграждений, выплаченных участникам и ключевому управленческому персоналу Банка в течение отчетного периода:

	1 квартал 2020		1 квартал 2019	
	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал
<i>Краткосрочные вознаграждения</i>				
Заработная плата	81 414	16 970	81 578	11 101
Премияльные выплаты	58 791	22 529	34 174	21 752
Итого выплат	140 205	39 499	115 752	32 853

Председатель Правления



Чупрынникова Н.Н.

Главный бухгалтер



Борисенко А.Ю.

8 июня 2020 года